



ГРУППА БАНКА «ЦЕНТР-ИНВЕСТ»

Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение
31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	19
6	Новые учетные положения	22
7	Денежные средства и их эквиваленты	24
8	Торговые ценные бумаги	25
9	Средства в других банках	26
10	Кредиты и авансы клиентам	27
11	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	35
12	Инвестиция в ассоциированную компанию	39
13	Нематериальные активы	40
14	Основные средства	41
15	Прочие финансовые активы	42
16	Прочие активы	43
17	Средства других банков	43
18	Средства клиентов	44
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	45
20	Заемные средства от международных финансовых институтов	46
21	Субординированный долг	47
22	Прочие финансовые обязательства	47
23	Прочие обязательства	48
24	Уставный капитал	48
25	Процентные доходы и расходы	49
26	Комиссионные доходы и расходы	50
27	Административные и прочие операционные расходы	50
28	Налог на прибыль	51
29	Дивиденды	53
30	Сегментный анализ	53
31	Управление финансовыми рисками	57
32	Управление капиталом	70
33	Условные обязательства	71
34	Справедливая стоимость	74
35	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	77
36	Операции со связанными сторонами	78

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров ОАО КБ «Центр-инвест»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО КБ «Центр-инвест» и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в составе собственных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого изложения принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

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

ЗАО ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит

14 марта 2014

Москва, Российская Федерация

Е.Н. Кривенцев



Е.Н. Кривенцев, Директор (квалификационный аттестат № 01-000198),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ОАО КБ «Центр-инвест»

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 61 002690018,
выдано 26 августа 2002 г.

344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова 62

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002
г. за № 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в реестре
аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

(в тысячах российских рублей)			
	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	6 998 761	7 005 707
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		528 130	552 854
Торговые ценные бумаги	8	2 096 680	1 682 658
Средства в других банках	9	1 100 300	1 304 576
Кредиты и авансы клиентам	10	60 928 483	47 762 355
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	11	617 050	643 094
Инвестиция в ассоциированную компанию	12	337 295	332 766
Нематериальные активы	13	301 801	309 979
Основные средства	14	2 458 882	2 530 490
Прочие финансовые активы	15	294 522	287 208
Прочие активы	16	285 306	260 150
ИТОГО АКТИВОВ		75 947 210	62 671 837
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	17	519 993	730 972
Средства клиентов	18	49 418 580	44 062 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	9 031 093	4 896 259
Заемные средства от международных финансовых институтов	20	5 906 408	3 070 200
Субординированный долг	21	1 817 953	1 834 138
Прочие финансовые обязательства	22	126 338	173 375
Отложенное налоговое обязательство	28	184 730	204 456
Прочие обязательства	23	189 708	106 300
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		67 194 803	55 078 562
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	24	1 258 709	1 258 709
Эмиссионный доход	24	1 646 428	1 646 428
Фонд переоценки земли и зданий		1 327 697	1 356 247
Нераспределенная прибыль		4 519 573	3 331 891
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		8 752 407	7 593 275
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		75 947 210	62 671 837

14 марта 2014 года



Г. И. Жуков
Председатель Правления




Т. И. Иванова
Главный бухгалтер

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	25	8 179 845	6 494 937
Процентные расходы	25	(4 134 997)	(3 045 572)
Чистые процентные доходы		4 044 848	3 449 365
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	10, 11	(804 640)	(888 460)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение		3 240 208	2 560 905
Комиссионные доходы	26	952 993	895 566
Комиссионные расходы	26	(226 306)	(208 854)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		6 244	22 528
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		51 525	66 358
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		36 060	40 455
Расходы за вычетом доходов по конверсионным операциям на межбанковском рынке		(8 266)	(32 986)
Доходы за вычетом расходов от переуступки прав требования	10	-	80 962
Прочие резервы и расходы		(123 812)	(58 605)
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса		122 571	45 169
Прочие операционные доходы		20 259	29 377
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(139 226)	(117 069)
Административные и прочие операционные расходы	27	(2 135 200)	(1 900 369)
Доля финансового результата ассоциированной компании	12	4 529	39
Прибыль до налогообложения		1 801 579	1 423 476
Расходы по налогу на прибыль	28	(391 696)	(322 861)
Прибыль за год		1 409 883	1 100 615
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка основных средств ассоциированной компании	12	-	13 528
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	28	-	(2 706)
Прочий совокупный доход за год		-	10 822
Итого совокупный доход за год		1 409 883	1 111 437

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмис- сионный доход	Фонд пере- оценки земли и зданий	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2012 года		1 258 709	1 646 428	1 377 608	2 403 314	6 686 059
Прибыль за год		-	-	-	1 100 615	1 100 615
Прочий совокупный доход		-	-	13 528	(2 706)	10 822
Итого совокупный доход за 2012 год		-	-	13 528	1 097 909	1 111 437
Дивиденды объявленные и выплаченные:						
- обыкновенные акции	29	-	-	-	(186 122)	(186 122)
- привилегированные акции	29	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Перенос положительной переоценки зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(34 889)	34 889	-
Остаток на 31 декабря 2012 года		1 258 709	1 646 428	1 356 247	3 331 891	7 593 275
Прибыль за год		-	-	-	1 409 883	1 409 883
Итого совокупный доход за 2013 год		-	-	-	1 409 883	1 409 883
Дивиденды объявленные и выплаченные:						
- обыкновенные акции	29	-	-	-	(232 652)	(232 652)
- привилегированные акции	29	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Перенос положительной переоценки зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(28 550)	28 550	-
Остаток на 31 декабря 2013 года		1 258 709	1 646 428	1 327 697	4 519 573	8 752 407

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		8 032 229	6 347 864
Проценты уплаченные		(3 965 603)	(3 080 219)
Комиссии полученные		955 715	904 759
Комиссии уплаченные		(226 074)	(201 919)
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(1 986)	(12 957)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		50 633	66 358
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по конверсионным операциям на межбанковском рынке		(6 849)	(32 986)
Поступления от переуступки прав требования		407 900	343 068
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса		79 874	45 169
Прочие полученные операционные доходы		20 114	33 701
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(132 932)	(113 548)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 306 448)	(1 042 719)
Уплаченные операционные расходы		(633 489)	(599 021)
Уплаченный налог на прибыль		(372 135)	(322 614)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 900 949	2 334 936
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение по обязательным резервам в ЦБ РФ		24 724	(68 763)
Чистое изменение по торговым ценным бумагам		(377 004)	(684 682)
Чистое изменение по средствам в других банках		204 057	707 151
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам		(14 136 843)	(7 020 994)
Чистое изменение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу		9 525	(110 769)
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим активам		92 787	(24 470)
Чистое изменение по средствам других банков		(202 330)	628 414
Чистое изменение по средствам клиентов		5 097 107	5 271 694
Чистое изменение по выпущенным векселям		(119 644)	534 190
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим обязательствам		(41 301)	3 137
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(6 547 973)	1 569 844
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	14	(95 340)	(63 266)
Выручка от реализации основных средств	14	5 008	54 818
Приобретение нематериальных активов	13	(28 115)	(16 701)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(118 447)	(25 149)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск облигаций	19	5 681 921	3 065 000
Выкуп и погашение облигаций	19	(1 529 097)	(2 460 107)
Привлечение заемных средств от международных финансовых институтов	20	4 121 615	1 751 708
Погашение заемных средств от международных финансовых институтов	20	(1 411 235)	(1 280 061)
Погашение субординированных кредитов		(162 273)	-
Дивиденды уплаченные	29	(250 705)	(204 221)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		6 450 226	872 319
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		209 248	(62 269)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(6 946)	2 354 745
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		7 005 707	4 650 962
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	6 998 761	7 005 707

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ОАО КБ «Центр-инвест» (далее «Банк») и его 100%-ной дочерней компании ООО «Центр-лизинг» (далее «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

Основная деятельность. Основными видами деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет девять филиалов (2012 г.: девять) в Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет представительства в Москве, Лондоне и 108 (2012 г.: 109) дополнительных офисов в Ростовской области, Волгоградской области, Ставропольском крае и Краснодарском крае.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

В 2013 году средняя численность персонала Группы составляла 1 544 человека (2012 г.: 1 420 человек).

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 33). Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

Банк осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. Юг России, благодаря более диверсифицированной отраслевой структуре экономики, показывает более динамичное и стабильное развитие, чем большинство других регионов России. Основная отрасль региона, сельское хозяйство, также показывает результаты роста, значительно превосходящие средние по России. Устойчивый рост обусловлен природно-климатическими факторами, достаточно развитой инфраструктурой и диверсифицированной структурой экономики как по видам деятельности, так и по высокой доле малых и средних предприятий.



3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной отчетности, если не указано иное.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматриваются при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и его дочерняя компания применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Ассоциированные компании. Ассоциированные компании – это компании, на которые Банк оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевого методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii); все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний. Однако, когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной компании.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.



3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения. См. Примечание 5.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.



3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются в независимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющих в наличии для продажи.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.



3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские депозиты, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев. Группа может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.



3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- вероятность либо факт финансовой реорганизации заемщика, результатом которой может стать либо стало ухудшение его финансового положения, влекущее банкротство либо устойчивую неплатежеспособность (например, снижение его чистых активов более чем на 25%);
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах (реструктуризация задолженности);
- наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе ссуд, при условии, что такое уменьшение еще не может быть отождествлено с отдельными ссудами в составе этой группы, включая национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по ссудам в составе группы (рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.



3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие активы, а впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этой категории активов.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Все обязательства по выдаче кредитов являются отзывными и автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора, кредитный риск по ним отсутствует, резерв не создается.

Основные средства. Основные средства (за исключением земли и зданий Группы) отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Земля и здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прочие основные средства, включающие офисное и компьютерное оборудование, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	2%-2,5%
Прочее	20%

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.



3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение линейным методом амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 10 лет. В отдельных случаях Группой может быть принято решение о более длительном сроке использования.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки.

Дата начала лизинга. Датой начала лизинга считается дата, на которую лизингополучатель приобретает право на использование активов, переданных в лизинг. Эта дата является датой первоначального признания лизинга.

Дата начала лизинговой сделки. Датой начала лизинговой сделки считается дата заключения договора лизинга или дата возникновения связанного с ним обязательства в зависимости от того, какое из событий произошло раньше. В контексте данного определения обязательство должно быть оформлено письменно, подписано сторонами сделки и содержать описание существенных условий сделки.

Признание выручки. Группа учитывает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как совокупная сумма минимальных лизинговых платежей, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие общую сумму инвестиций в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в данном лизинговом контракте. Процентная ставка, применяемая по лизинговым контрактам, является ставкой дисконта, при которой общие инвестиции в лизинг по состоянию на дату начала лизинговой сделки равны справедливой стоимости актива, переданного в лизинг.

Разница между общей суммой инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой неполученный финансовый доход. Неполученный финансовый доход амортизируется в течение всего срока лизинга с использованием ставки дисконта, применяемой к договору лизинга.

Первоначальные прямые затраты лизингодателей включают оплату посреднических услуг, оплату юридических услуг, а также внутренние затраты, отдельно и непосредственно связанные с организацией договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы, например, связанные с продажами и маркетингом. В случае финансового лизинга первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовому лизингу, уменьшая сумму дохода, признаваемого за период лизинга.



3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Любые авансовые платежи, осуществленные поставщику после даты начала лизинговой сделки и до даты начала лизинга, отражаются как предоплата в составе прочих финансовых активов. Платежи, полученные Группой от лизингополучателя до даты начала лизинга отражаются как авансы в составе прочих финансовых обязательств. Эти суммы корректируются против дебиторской задолженности по финансовому лизингу на дату начала лизинга.

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Заемные средства от международных финансовых институтов. Заемные средства (включая субординированные кредиты) отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, если они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.



3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних компаний, полученной после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства отражаются по позициям налога на прибыль, которые определяются руководством как вероятные в отношении начисления дополнительных налоговых обязательств в случае, если эти позиции будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.



3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства с учетом полученной прибыли по международным стандартам. В соответствии с российским законодательством базой распределения является чистая прибыль текущего года.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы, все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обеспечения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США, 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г.: 30,3727 рублей за 1 доллар США, 40,2286 рублей за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой Правлению Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Изменения в представлении отчетности прошлых лет. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Руководство осуществило указанные изменения в классификации показателей предыдущего года с целью предоставления более качественной информации пользователям консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлено воздействие классификации информации за 2012 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года для целей представления консолидированной финансовой отчетности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012 (до реклассификации)	Реклассификация	2012 (после реклассификации)
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	5 997	(5 997)	-
Прочие финансовые активы	281 211	5 997	287 208
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса	-	45 169	45 169
Прочие операционные доходы	74 546	(45 169)	29 377



4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа делает оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых), основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 281 323 тысяч рублей (2012 г.: 298 036 тысяч рублей) соответственно.

Переоценка основных средств. Ввиду отсутствия высоколиквидного рынка нежилых помещений в Ростове, Ростовской области и прочих регионах Южного федерального округа Российской Федерации, Банк и независимый оценщик использовали профессиональные суждения при сопоставлении существующих операций по продаже недвижимости и имеющуюся информацию по операциям третьих сторон с землей и недвижимостью. Если стоимость одного квадратного метра земли увеличилась бы на 10%, общая стоимость земли, отраженная в балансе увеличилась бы на 51 710 тысяч рублей (2012 г.: 52 770 тысяч рублей). Если стоимость одного квадратного метра зданий увеличилась бы на 10%, общая стоимость зданий, отраженных в балансе увеличилась бы на 182 954 тысячи рублей (2012 г.: 187 275 тысяч рублей).

Обесценение инвестиции в ассоциированную компанию. Руководство Группы проанализировало необходимость обесценения инвестиции в ассоциированную компанию (Примечание 12) с учетом оценки, проведенной независимым оценщиком, и обсуждения стоимости с потенциальными инвесторами в данную отрасль. По результатам анализа руководство Группы пришло к выводу, что нет необходимости в обесценении балансовой стоимости данной инвестиции. Данный вывод в значительной мере зависит от правильности оценки 1) будущего роста тарифов на услуги ТЭПТС, 2) будущей платежеспособности клиентов ТЭПТС, 3) ставки дисконтирования будущих потоков. Указанные параметры в значительной мере зависят от макроэкономической ситуации и уровня государственного регулирования в Российской Федерации. См. Примечание 2.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 33.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2013 года:

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснение ПКР (SIC) 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которую руководство считает равной последней цене операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса, а для финансовых обязательств – текущая цена предложения. Воздействие этих изменений было отражено как изменение оценки прибыли или убытка за 2013 год следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 13 Кредит/(дебет)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(1 759)
Возмещение по налогу на прибыль	352

Данный стандарт также привел к раскрытию дополнительной информации в настоящей консолидированной финансовой отчетности. См. Примечание 34.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям. Руководство по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2013 года или после этой даты) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой консолидированной финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.



5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Прочие пересмотренные стандарты и разъяснения: Разъяснение КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Данное разъяснение не оказало воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы», выпущенные в марте 2012 года и вступающие в силу с 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету для займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данная поправка не относится к Группе.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

- Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевые инструменты при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Группа считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность.

Советом по международным стандартам финансовой отчетности также были выпущены стандарты, которые не вступили в силу на территории Российской Федерации.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на её консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Группа изучает воздействие данных поправок на раскрытия в её консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. В настоящее время Группа изучает воздействие данных поправок на раскрытия в её консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Наличные средства	3 037 536	2 386 228
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 915 632	2 535 582
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	520 607	384 237
- других стран	1 452 965	1 595 270
- расчетные счета в торговых системах	72 021	104 390
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 998 761	7 005 707

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Страна	Рейтинг Fitch/ S&P	2013	2012
Банк 1	Россия	BBB+	355 788	250 922
Банк 2	Россия	BBB	54 290	1 564
Банк 3	Россия	BBB	35 711	39 923
Небанковские кредитные организации	Россия	-	74 664	91 672
Прочие	Россия	-	154	156
Итого по Российской Федерации			520 607	384 237
Банк 4	Германия	A-	1 022 097	606 052
	США,			
Банк 5	Великобритания	A	397 786	943 907
Банк 6	Италия	BBB	8 579	15 547
Банк 7	Австрия	A	5 714	5 217
Банк 8	Великобритания	A-	1 972	12 480
Прочие с рейтингом не ниже A		-	16 817	12 067
Итого по другим странам			1 452 965	1 595 270

Расчетные счета в торговых системах представлены остатками на счетах Московской Биржи и ее дочерней структуры.

Обеспечение по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» отсутствует.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные облигации	2 038 905	1 521 829
Еврооблигации	-	109 008
Итого долговых ценных бумаг	2 038 905	1 630 837
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	57 775	51 821
Итого долевых ценных бумаг	57 775	51 821
Итого торговых ценных бумаг	2 096 680	1 682 658

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях и свободно обращающимися на российском рынке. Эмитентами корпоративных ценных бумаг в основном являются крупные российские компании и банки.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро свободно обращающимися на рынке. Фактическим заемщиком по данным бумагам является Правительство Москвы.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству (с указанием рейтинга Fitch/S&P) по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Еврооблигации	Итого
Непросроченные и необесцененные			
С рейтингом BBB+	513 193	-	513 193
С рейтингом BBB	977 377	-	977 377
С рейтингом BBB-	548 335	-	548 335
Итого торговых ценных бумаг	2 038 905	-	2 038 905

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Еврооблигации	Итого
Непросроченные и необесцененные			
С рейтингом BBB+	383 617	-	383 617
С рейтингом BBB	781 636	109 008	890 644
С рейтингом BBB-	306 160	-	306 160
С рейтингом B+	50 416	-	50 416
Итого торговых ценных бумаг	1 521 829	109 008	1 630 837

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов.

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 31.

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Депозиты в Банке России	1 100 000	1 300 320
Долгосрочные депозиты в других банках	300	4 256
Итого средств в других банках	1 100 300	1 304 576

9 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству (с указанием рейтинга Fitch/ S&P) по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Размещенные депозиты в Банке России	Долгосрочные депозиты в других банках	Итого
Непросроченные и необесцененные			
Депозиты в Банке России	1 100 000	-	1 100 000
BBB	-	300	300
Итого средств в других банках	1 100 000	300	1 100 300

Банк России не имеет официального рейтинга.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Размещенные депозиты в Банке России	Долгосрочные депозиты в других банках	Итого
Непросроченные и необесцененные			
Не подлежит рейтингу	1 300 320	4 037	1 304 357
BBB	-	219	219
Итого средств в других банках	1 300 320	4 256	1 304 576

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов. См. Примечание 34.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 31.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты МСБ	27 431 220	21 369 021
Корпоративные кредиты	10 013 885	10 265 442
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	16 767 900	11 638 510
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	9 528 709	7 469 744
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	63 741 714	50 742 717
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 813 231)	(2 980 362)
Итого кредитов и авансов клиентам	60 928 483	47 762 355

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

	Кредиты МСБ	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	1 164 176	931 282	570 352	314 552	2 980 362
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	601 557	(108 803)	223 303	78 141	794 198
Списание резерва по переуступленным кредитам	(35 410)	(25 466)	(1 281)	-	(62 157)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(702 544)	(56 287)	(99 489)	(40 852)	(899 172)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	1 027 779	740 726	692 885	351 841	2 813 231

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

	Кредиты МСБ	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	992 558	968 418	543 849	250 263	2 755 088
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	661 379	57 326	100 074	66 184	884 963
Списание резерва по переуступленным кредитам	(153 354)	(39 244)	(381)	-	(192 979)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(336 407)	(55 218)	(73 190)	(1 895)	(466 710)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	1 164 176	931 282	570 352	314 552	2 980 362

В 2013 году Группа переуступила права требования по просроченным и обесцененным кредитам в общей сумме (до вычета резерва под обесценение) 470 507 тысяч рублей (2012 г.: 407 381 тысяча рублей) за 408 350 тысяч рублей (2012 г.: 295 364 тысячи рублей). Чистый результат от переуступки прав требования по этим кредитам составил 0 тысяч рублей (2012 г.: 80 962 тысячи рублей) и был отражен в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (всего), в т.ч.	26 296 609	41,3	19 108 254	37,7
- <i>потребительские кредиты</i>	15 050 578	23,6	10 427 945	20,6
- <i>ипотечные кредиты</i>	9 528 709	15,0	7 469 744	14,7
- <i>автокредитование</i>	1 717 322	2,7	1 210 565	2,4
Торговля	9 817 090	15,4	8 309 004	16,3
Сельское хозяйство	9 522 235	14,9	7 943 839	15,7
Производство	7 587 481	11,9	5 687 423	11,2
Транспорт	3 790 226	5,9	2 830 367	5,6
Строительство	2 413 220	3,8	2 985 631	5,9
Финансовые компании	223 164	0,4	309 651	0,6
Энергетика	55 033	0,1	986 905	1,9
Недвижимость	95 333	0,1	94 309	0,2
Прочее	3 941 323	6,2	2 487 334	4,9
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	63 741 714	100,0	50 742 717	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на 10 крупнейших заемщиков Группы (с учетом инвестиций в финансовый лизинг), составила 9 605 430 тысяч рублей или 14,9% кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу до вычета резерва под обесценение (2012 г.: сумма, приходящаяся на 10 крупнейших заемщиков Группы, составила 8 646 901 тысячу рублей или 16,8% кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу до вычета резерва под обесценение).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты, обеспеченные:	27 383 552	9 475 523	12 465 044	9 325 425	58 649 544
- <i>объектами недвижимости</i>	17 678 509	7 646 823	2 533 954	8 519 316	36 378 602
- <i>обращающимися ценными бумагами</i>	399 803	-	-	-	399 803
- <i>автотранспортом</i>	3 866 340	341 575	5 299 346	13 846	9 521 107
- <i>сельхозтехникой</i>	1 264 550	126 454	38 092	2 975	1 432 071
- <i>имуществом</i>	1 650 635	329 883	226 853	79 457	2 286 828
- <i>залогом прав</i>	86 092	-	-	74 754	160 846
- <i>товарами в обороте</i>	819 529	264 789	2 563	-	1 086 881
- <i>поручительстве от третьих сторон</i>	1 618 094	765 999	4 364 236	635 077	7 383 406
Необеспеченные кредиты	47 668	538 362	4 302 856	203 284	5 092 170
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	27 431 220	10 013 885	16 767 900	9 528 709	63 741 714

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты МСБ	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты, обеспеченные:	21 264 919	8 916 360	9 345 037	7 458 861	46 985 177
- объектами недвижимости	13 955 594	7 084 174	1 924 781	6 456 760	29 421 309
- обращающимися ценными бумагами	12 600	272 088	6 386	-	291 074
- автотранспортом	3 400 899	453 483	3 997 985	43 338	7 895 705
- сельхозтехникой	877 242	104 786	15 434	-	997 462
- имуществом	1 097 180	419 219	276 690	413 673	2 206 762
- залогом прав	88 002	-	1 771	59 329	149 102
- товарами в обороте	547 056	296 121	707	-	843 884
- поручительством третьих сторон	1 286 346	286 489	3 121 283	485 761	5 179 879
Необеспеченные кредиты	104 102	1 349 082	2 293 473	10 883	3 757 540
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	21 369 021	10 265 442	11 638 510	7 469 744	50 742 717

Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты МСБ	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Текущие и необесцененные					
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>					
- с рейтингом А1	3 264 114	5 257 403	-	-	8 521 517
- с рейтингом А3	2 106 401	-	-	-	2 106 401
- с рейтингом В2	1 075 430	592 480	-	-	1 667 910
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- С/х	5 353 942	284 392	-	-	5 638 334
- Торговля	6 624 566	216 369	-	-	6 840 935
- Производство	3 111 921	2 005 968	-	-	5 117 889
- Прочие	4 604 602	856 354	-	-	5 460 956
- Ипотека	-	-	-	8 804 360	8 804 360
- Автокредиты	-	-	1 650 658	-	1 650 658
- Потребительские кредиты	-	-	14 118 924	-	14 118 924
Итого текущих и необесцененных	26 140 976	9 212 966	15 769 582	8 804 360	59 927 884
Просроченные, но необесцененные					
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с задержкой платежа от 1 до 90 дней	139 681	-	520 664	399 334	1 059 679
Итого просроченных, но необесцененных	139 681	-	520 664	399 334	1 059 679
Обесцененные					
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>					
- с задержкой платежа свыше 181 дня	-	520 554	-	-	520 554
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с задержкой платежа до 180 дней	281 463	-	141 921	83 284	506 668
- с задержкой платежа свыше 181 дня	869 100	280 365	335 733	241 731	1 726 929
Итого обесцененных кредитов и авансов клиентам	1 150 563	800 919	477 654	325 015	2 754 151
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	27 431 220	10 013 885	16 767 900	9 528 709	63 741 714
За вычетом резерва под обесценение	(1 027 779)	(740 726)	(692 885)	(351 841)	(2 813 231)
Итого кредитов и авансов клиентам	26 403 441	9 273 159	16 075 015	9 176 868	60 928 483

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты МСБ	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Текущие и необесцененные					
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>					
- с рейтингом А1	2 210 009	5 899 472	-	-	8 109 481
- с рейтингом А3	988 204	-	-	-	988 204
- с рейтингом В2	1 007 634	736 958	-	-	1 744 592
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- С/х	4 229 431	219 904	-	-	4 449 335
- Торговля	5 312 080	397 891	-	-	5 709 971
- Производство	2 587 793	1 094 709	-	-	3 682 502
- Прочие	3 309 251	1 049 203	-	-	4 358 454
- Ипотека	-	-	-	6 936 996	6 936 996
- Авто кредиты	-	-	1 114 854	-	1 114 854
- Потребительские кредиты	-	-	9 737 634	-	9 737 634
Итого текущих и необесцененных	19 644 402	9 398 137	10 852 488	6 936 996	46 832 023
Просроченные, но необесцененные					
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с задержкой платежа от 1 до 90 дней	107 126	-	465 860	228 656	801 642
Итого просроченных, но необесцененных	107 126	-	465 860	228 656	801 642
Обесцененные					
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>					
- с задержкой платежа свыше 181 дня	-	548 094	-	-	548 094
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с задержкой платежа до 180 дней	493 581	-	43 312	59 464	596 357
- с задержкой платежа свыше 181 дня	1 123 912	319 211	276 850	244 628	1 964 601
Итого обесцененных кредитов и авансов клиентам	1 617 493	867 305	320 162	304 092	3 109 052
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	21 369 021	10 265 442	11 638 510	7 469 744	50 742 717
За вычетом резерва под обесценение	(1 164 176)	(931 282)	(570 352)	(314 552)	(2 980 362)
Итого кредитов и авансов клиентам	20 204 845	9 334 160	11 068 158	7 155 192	47 762 355

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам просрочки кредитов, которые определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По результатам анализа степени возвратности кредитов, Группа присваивает заемщикам, ссудная задолженность которых является индивидуально значимой, необесцененной и непросроченной, один из следующих рейтингов:

A1 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о безусловной финансовой устойчивости заемщика и об отсутствии каких-либо негативных моментов или тенденций (с учетом фактора сезонности), способных повлиять на его финансовую устойчивость в перспективе, либо наличии отдельных незначительных негативных моментов или тенденций, которые не влияют и в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) не должны повлиять на его финансовую устойчивость.

A2 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, однако анализ оборотов по расчетным счетам заемщика, открытым в Банке, свидетельствует о его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

A3 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, анализ оборотов по расчетным счетам заемщика, открытым в Банке, свидетельствует о недостаточном объеме оборотов для погашения ссудной задолженности, однако обоснованные плановые показатели развития деятельности предприятия позволяют сделать вывод о его способности в будущем своевременно и в полном объеме погасить имеющуюся задолженность.

B1 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, анализ фактических и обоснованных плановых показателей развития группы предприятий, в которую входит заемщик, позволяет сделать вывод о возможности погашения ссудной задолженности заемщика, с учетом привлечения средств группы.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

B2 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, анализ оборотов по расчетным счетам заемщика, открытым в Банке, свидетельствует о недостаточном объеме оборотов для погашения ссудной задолженности, однако анализ обеспечения по кредитам заемщика позволяет сделать вывод о возможности погашения ссудной задолженности заемщика перед Банком за счет реализации имеющегося обеспечения.

При этом ухудшение рейтинга организации само по себе не свидетельствует об обесценении, хотя может служить признаком обесценения с учетом другой доступной информации.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (1) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (2) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2013 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Сумма активов (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	Справедливая стоимость обеспечения	Сумма активов (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты МСБ	13 106 215	26 995 466	14 325 005	5 358 474
Корпоративные кредиты	5 723 059	14 176 919	4 290 826	1 546 627
Потребительские кредиты и автокредитование	11 541 124	23 978 723	5 226 776	646 773
Ипотечные кредиты	9 245 949	26 195 368	282 760	62 311

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Сумма активов (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	Справедливая стоимость обеспечения	Сумма активов (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты МСБ	8 826 820	17 870 088	12 542 201	4 929 115
Корпоративные кредиты	1 564 535	3 720 559	8 700 907	3 842 536
Потребительские кредиты и автокредитование	8 736 429	19 421 535	2 902 081	426 294
Ипотечные кредиты	7 337 271	19 829 070	132 473	105 497

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, выданным населению, включает поручительства физических лиц в сумме, не превышающей сумму по договору. По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость принятых поручительств составила 21 988 196 тысяч рублей (2012 г.: 16 786 132 тысячи рублей). Группа считает обоснованным применение поручительств физических лиц в качестве обеспечения по кредитам, так как обладает практическим опытом по взысканию проблемной задолженности с поручителей.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного департамента Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом на основании анализа сопоставимых предложений на открытом рынке, с учетом имеющейся информации об особенностях оцениваемых объектов на основании внутренних рекомендаций Группы. В сложившейся экономической ситуации существует неопределенность в отношении окончательного получения залогового обеспечения. Резерв под обесценение отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данному кредиту или сумма, вырученная от продажи обеспечения, будет недостаточной.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов. См. Примечание 34.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, процентных ставок, представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	742 546	799 682
За вычетом неполученного будущего финансового дохода	(122 234)	(132 987)
За вычетом резерва под обесценение	(3 262)	(23 601)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	617 050	643 094

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, являются ее просроченный статус. В случае невыполнения арендатором денежных обязательств права на арендованные активы возвращаются к Группе.

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	МСБ	Итого
Текущие и необесцененные	61 931	546 535	608 466
Итого текущих и необесцененных	61 931	546 535	608 466
<i>Просроченные, но необесцененные</i> - с задержкой платежа от 1 до 90 дней	-	7 186	7 186
Итого просроченных, но необесцененных	-	7 186	7 186
<i>Обесцененные</i> - с задержкой платежа свыше 1 года	-	4 660	4 660
Итого обесцененных	-	4 660	4 660
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу (общая сумма)	61 931	558 381	620 312
За вычетом резерва под обесценение	-	(3 262)	(3 262)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	61 931	555 119	617 050

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	МСБ	Итого
Текущие и необесцененные	84 993	534 559	619 552
Итого текущих и необесцененных	84 993	534 559	619 552
<i>Просроченные, но необесцененные</i> - с задержкой платежа от 1 до 90 дней	-	12 239	12 239
Итого просроченных, но необесцененных	-	12 239	12 239
<i>Обесцененные</i> - с задержкой платежа от 91 дня до 180 дней - с задержкой платежа от 181 дня до 1 года - с задержкой платежа свыше 1 года	- 1 175 479	1 405 5 904 25 941	1 405 7 079 26 420
Итого обесцененных	1 654	33 250	34 904
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу (общая сумма)	86 647	580 048	666 695
За вычетом резерва под обесценение	(1 158)	(22 443)	(23 601)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	85 489	557 605	643 094

Группа придерживается единого подхода при оценке обесценения по ссудной задолженности и задолженности по финансовому лизингу. Общие принципы, оценка риска на индивидуальной и совокупной основе, система рейтингов и прочие элементы оценки идентичны для лизинга и кредитов. Определение существенных ссуд по лизингу производится исходя из первоначальной суммы инвестиционных затрат по договору финансовой аренды. Группа исходит из того, что вся задолженность по лизингу является обеспеченной.

Ниже представлен анализ изменений резерва по безнадежной дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2013 года и 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января	23 601	21 812
Отчисления в резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу за период	10 442	3 497
Выбытие резерва за счет списания задолженности и реализации имущества	(30 781)	(1 708)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря	3 262	23 601

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость лизингового имущества по дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Транспортные средства	898 817	743 941
Промышленное оборудование	214 608	266 555
Строительное оборудование	86 580	103 844
Сельхозтехника	81 951	153 323
Объекты недвижимости	22 422	2 500
Офисное оборудование	4 008	4 153
Торговое оборудование	1 023	1 945
Справедливая стоимость обеспечения по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 309 409	1 276 261

Обеспечение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу является одновременно предметом лизинга. Все вложения в финансовую аренду являются активами с избыточным обеспечением.

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по финансовому лизингу по видам имущества:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспортные средства	440 032	70,9	389 916	58,4
Промышленное оборудование	108 141	17,4	165 701	24,8
Строительное оборудование	34 166	5,5	44 667	6,7
Сельхозтехника	26 991	4,4	63 132	9,5
Офисное оборудование	2 083	0,3	1 123	0,2
Торговое оборудование	429	0,1	1 126	0,2
Объекты недвижимости	8 470	1,4	1 030	0,2
Итого задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)	620 312	100,0	666 695	100,0

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по финансовому лизингу по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	215 314	34,7	205 941	30,9
Транспорт	104 750	16,9	89 088	13,4
Строительство	81 376	13,1	63 076	9,4
Производство	57 308	9,2	137 237	20,6
Сельское хозяйство	21 991	3,6	50 924	7,6
Энергетика	245	0,0	617	0,1
Прочее	139 328	22,5	119 812	18,0
Итого задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)	620 312	100,0	666 695	100,0

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ инвестиций в дебиторскую задолженность по финансовому лизингу по срокам погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг на 31 декабря 2013 года	387 444	355 102	742 546
Неполученный финансовый доход	(72 821)	(49 413)	(122 234)
За вычетом резерва под обесценение	(1 654)	(1 608)	(3 262)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2013 года	312 969	304 081	617 050
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг на 31 декабря 2012 года	405 121	394 561	799 682
Неполученный финансовый доход	(77 782)	(55 205)	(132 987)
За вычетом резерва под обесценение	(11 588)	(12 013)	(23 601)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2012 года	315 751	327 343	643 094

Справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлена в Примечании 34.

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

12 Инвестиция в ассоциированную компанию

До декабря 2007 года компания ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго» являлась дочерней компанией Банка «Центр-инвест». По итогам дополнительной эмиссии, проведенной в декабре 2007 года доля Группы Банка «Центр-инвест» в капитале «Теплоэнерго» – составила 47,31%, ЕБПР – 25,00%.

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированную компанию.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	332 766	319 199
Доля прибыли ассоциированной компании	4 529	39
Доля в переоценке основных средств ассоциированной компании	-	13 528
Балансовая стоимость на 31 декабря	337 295	332 766

12 Инвестиция в ассоциированную компанию (продолжение)

Ниже представлена обобщенная информация о финансовых показателях ассоциированной компании, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Итого оборотных активов	298 274	272 210
Итого внеоборотных активов	786 484	808 382
Итого краткосрочных обязательств	(156 626)	(129 568)
Итого долгосрочных обязательств	(215 186)	(247 651)
Выручка	558 786	536 330
Прибыль	9 574	83
Доля участия, %	47,31%	47,31%

13 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Балансовая стоимость			
Остаток на 1 января		403 408	425 261
Поступления		28 115	16 701
Выбытия/полностью амортизированные		(15 784)	(38 554)
Остаток на 31 декабря		415 739	403 408
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января		93 429	95 587
Амортизационные отчисления	27	36 293	36 396
Выбытия/полностью амортизированные		(15 784)	(38 554)
Остаток на 31 декабря		113 938	93 429
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря		301 801	309 979

Остаточная стоимость нематериальных активов складывается из вложений в программное обеспечение: SAP for Banking, Хранилище данных SAP Business Warehouse, Процессинговый центр Tranz Ware, Расчетный центр ЦФТ, Интеграционная шина SAP Process Integration, Система дистанционного банковского обслуживания GEMINI IBSC, SAP Human Capital Management, Terrasoft XRM Bank и прочее. По программному обеспечению в эксплуатации начисляется амортизация, исходя из срока полезной службы от 3 до 10 лет. Невведенное в эксплуатацию программное обеспечение не имеет признаков обесценения.

14 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля	Здания	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года		529 699	1 981 779	199 154	2 710 632
Балансовая стоимость					
Остаток на начало года		529 699	1 994 384	968 004	3 492 087
Поступления		212	7 776	55 278	63 266
Выбытия		(2 215)	(73 283)	(46 311)	(121 809)
Остаток на конец года		527 696	1 928 877	976 971	3 433 544
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года		-	12 605	768 850	781 455
Амортизационные отчисления	27	-	47 695	123 564	171 259
Выбытия		-	(4 171)	(45 489)	(49 660)
Остаток на конец года		-	56 129	846 925	903 054
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года		527 696	1 872 748	130 046	2 530 490
Балансовая стоимость					
Остаток на начало года		527 696	1 928 877	976 971	3 433 544
Поступления		-	34 655	85 890	120 545
Выбытия		-	(3 927)	(59 440)	(63 367)
Перевод в прочие активы		(10 596)	(28 063)	-	(38 659)
Остаток на конец года		517 100	1 931 542	1 003 421	3 452 063
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года		-	56 129	846 925	903 054
Амортизационные отчисления	27	-	47 014	103 509	150 523
Выбытия		-	-	(59 253)	(59 253)
Перевод в прочие активы		-	(1 143)	-	(1 143)
Остаток на конец года		-	102 000	891 181	993 181
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года		517 100	1 829 542	112 240	2 458 882

По состоянию на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года независимая оценка зданий и земли не проводилась по причине отсутствия существенных изменений на рынке недвижимости Южного Федерального округа в 2012 – 2013 годах. Последняя оценка зданий и земли на 31 декабря 2011 года была проведена независимой фирмой оценщиков ЗАО «БДО» (г. Москва), обладающих признанной квалификацией и имеющих современный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка в основном была проведена с учётом рыночной стоимости.

14 Основные средства (продолжение)

Балансовая стоимость зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2013 года включает сумму 1 572 675 тысяч рублей (2012 г.: 1 599 128 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий и земли Группы. В случае, если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 773 967 тысяч рублей (2012 г.: 801 316 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имела основных средств, переданных в операционную аренду (общая стоимость основных средств включала сумму 13 621 тысячу рублей по основным средствам, переданным в операционную аренду). Доход по аренде данных основных средств за 2013 год отсутствовал (доход по аренде данных основных средств за 2012 год составил 2 360 тысяч рублей).

15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Торговая дебиторская задолженность и предоплата	114 281	73 383
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	77 894	132 970
Фонд целевого капитала	64 767	39 253
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	5 997	5 997
Расчеты по брокерским операциям	11	707
Расчеты по прочим операциям	31 572	34 898
Итого прочих финансовых активов	294 522	287 208

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Прочие финансовые активы в основном являются непросроченными и необесцененными. Обеспечение по прочим финансовым активам отсутствует.

В мае 2007 года начал работу Фонд целевого капитала «Образование и наука ЮФО», инициатором и одним из учредителей которого стал Банк. Группа предоставила Фонду на возвратной и безпроцентной основе взносы в общей сумме 90 000 тысяч рублей. В момент признания данные взносы были признаны по справедливой стоимости и впоследствии амортизируются по соответствующей эффективной процентной ставке.

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов. Справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 34.

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	228 231	170 808
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	49 959	62 577
Предоплата поставщикам оборудования для лизинга	40 389	24 689
Предоплата по налогам и возмещаемые налоги (за исключением налога на прибыль)	27 365	36 538
Прочее	51 172	45 808
За вычетом резерва под обесценение	(111 810)	(80 270)
Итого прочих активов	285 306	260 150

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы, представленные в основном объектами недвижимости и земельными участками, первоначально признаются по справедливой стоимости при приобретении на основании отчетов, подготовленных аккредитованными оценочными компаниями и утвержденными соответствующими департаментами Банка, с использованием сравнительного подхода к оценке, отражающего стоимость имущества в сравнении с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о рыночной стоимости, с учетом требуемых корректировок. По состоянию на 31 декабря 2013 года Группой был создан резерв под обесценение данной категории активов в сумме 111 810 тысяч рублей (2012 г.: 80 270 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по прочим активам в течение 2013 года и 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Резерв по прочим активам на 1 января	80 270	69 052
Отчисления в резерв по прочим активам за период	101 042	37 858
Выбытие резерва за счет списания задолженности и реализации имущества	(69 502)	(26 640)
Резерв по прочим активам на 31 декабря	111 810	80 270

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие срочные депозиты других банков	519 416	728 832
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	577	2 140
Итого средств других банков	519 993	730 972

Ниже представлена структура текущих срочных депозитов других банков по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Кредит МСП-банка по программе кредитования малого-среднего бизнеса	500 000	500 000
Кредиты от Райффайзенландесбанка под торговое финансирование	19 416	17 372
Срочный кредит СИТИ-банка (Россия)	-	211 460
Итого текущих срочных депозитов	519 416	728 832

17 Средства других банков (продолжение)

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов. См. Примечание 34.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

18 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Текущие/расчетные счета	344 624	723 289
- Срочные депозиты	11 295	2 527
<i>Прочие юридические лица</i>		
- Текущие/расчетные счета	10 287 323	9 834 559
- Срочные депозиты	1 182 658	1 268 149
<i>Физические лица</i>		
- Текущие счета/счета до востребования	4 863 110	4 139 362
- Срочные депозиты	32 729 570	28 094 976
Итого средств клиентов	49 418 580	44 062 862

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие компании.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	37 592 680	76,1	32 234 338	73,1
Торговля	3 260 650	6,6	3 286 672	7,5
Строительство	1 841 691	3,7	2 092 553	4,7
Производство	1 045 414	2,1	1 047 864	2,4
Сельское хозяйство	774 862	1,6	627 822	1,4
Финансовый сектор	485 670	1,0	75 222	0,2
Транспорт	464 844	0,9	422 385	1,0
Образование	324 250	0,7	685 532	1,6
Муниципальные организации	200 180	0,4	231 723	0,5
Энергетика	152 467	0,3	167 496	0,4
Телекоммуникации	34 053	0,1	46 392	0,1
Прочие	3 241 819	6,5	3 144 863	7,1
Итого средств клиентов	49 418 580	100,0	44 062 862	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупные остатки, приходящиеся на 10 крупнейших клиентов Группы, составили 2 996 934 тысячи рублей или 6,1% средств клиентов (2012 г.: совокупные остатки, приходящиеся на 10 клиентов: 2 924 150 тысяч рублей или 6,6% средств клиентов).

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов. См. Примечание 34.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги
(в тысячах российских рублей)

	2013	2012
Облигации	8 582 801	4 336 093
Векселя	448 292	560 166
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	9 031 093	4 896 259

Каждая облигация имеет номинал 1 000 рублей и встроенный опцион «пут» по номинальной стоимости облигации, принимаемый к исполнению при изменении купонного дохода.

Выпуск	CINBO-02	CINBO-BO1	CINBO-BO5	CINBO-BO2	CINBO-BO6	CINBO-BO3	CINBO-BO7
Номинал, рублей	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Количество	3 000 000	1 500 000	1 000 000	1 500 000	1 000 000	1 500 000	2 000 000
Дата первоначального размещения	Июнь 2009	Июнь 2011	Июнь 2011	Апрель 2012	Март 2013	Март 2013	Ноябрь 2013
Срок погашения	Июнь 2014	Июнь 2014	Июнь 2014	Апрель 2015	Март 2016	Март 2016	Ноябрь 2018
Дата следующей oferty	Июнь 2014	Июнь 2014	Июнь 2014	Апрель 2015	Март 2014	Март 2014	Ноябрь 2015
На 31 декабря 2013 года							
Количество облигаций в обращении	2 476 585	340	2	1 500 000	1 000 000	1 500 000	2 000 000
из них выкуплено дочерней компанией	7 092	-	-	-	1 561	4 500	-
Ставка купонного дохода, %	9,40	0,50	0,50	10,20	10,25	10,25	9,20
Средневзвешенная цена, рублей	1 005,0	992,8	1 000,6	1 016,0	1 012,4	1 003,0	998,3
На 31 декабря 2012 года							
Количество облигаций в обращении	2 696 444	272 534	70 002	1 500 000	-	-	-
из них выкуплено дочерней компанией	160 684	-	-	67 345	-	-	-
Ставка купонного дохода, %	10,40	9,70	9,70	9,70	-	-	-
Средневзвешенная цена, рублей	1 006,0	1 000,0	1 000,0	1 001,50	-	-	-

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов. См. Примечание 34.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

20 Заемные средства от международных финансовых институтов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Срочные заемные средства от ЕБРР	2 940 198	1 990 290
Срочные заемные средства от МФК	1 152 658	468 845
Срочные заемные средства от ОеЕВ	715 846	310 337
Срочные заемные средства от ЕАБР	601 337	300 728
Срочные заемные средства от ResponsAbility	496 369	-
Итого заемных средств от международных финансовых институтов	5 906 408	3 070 200

В период с 2007 по 2013 гг. Группа открыла ряд кредитных линий в Международной финансовой корпорации («МФК»), Европейском Банке Реконструкции и Развития («ЕБРР»), Австрийском банке экономического развития (ОеЕВ), Евразийском Банке Развития (ЕАБР) и фондах Credit Suisse Microfinance Fund Management Company и responsAbility SICAV (Lux) (ResponsAbility).

Ниже представлены основные условия по займам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валюта	Первоначальная дата получения	Финальная дата погашения траншами до:	Остаток на 31 декабря 2013 года	Остаток на 31 декабря 2012 года
Срочные заемные средства от ЕБРР	Рубли	Ноябрь 2009	Апрель 2016	2 756 509	1 582 824
	Доллары США	Март 2009	Октябрь 2014	183 689	407 466
Срочные заемные средства от МФК	Рубли	Май 2010	Февраль 2016	1 152 658	468 845
Срочные заемные средства от ОеЕВ	Доллары США	Август 2009	Апрель 2014	41 120	114 207
	Евро	Сентябрь 2012	Апрель 2019	674 726	196 130
Срочные заемные средства от ЕАБР	Рубли	Июнь 2012	Апрель 2016	601 337	300 728
Срочные заемные средства от ResponsAbility	Рубли	Август 2013	Февраль 2017	496 369	-
Итого заемных средств от международных финансовых институтов				5 906 408	3 070 200

Балансовая стоимость заемных средств от международных финансовых институтов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, поскольку ставка по этим средствам является плавающей. См. Примечание 34.

Географический анализ, анализ заемных средств от международных финансовых институтов по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по особым условиям, связанным с привлеченными средствами представлена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

21 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Субординированный кредит от ДЕГ	991 937	917 136
Субординированный кредит от ЕБРР	661 334	611 475
Субординированный кредит от Черноморского банка торговли и развития (Греция)	164 682	305 527
Итого субординированного долга	1 817 953	1 834 138

Ниже представлены основные условия субординированных кредитов:

	Сумма (тысяч долларов США)	Дата получения	Дата погашения
Субординированный кредит от ДЕГ	30 000	Июнь 2008	Октябрь 2018
Субординированный кредит от ЕБРР	20 000	Апрель 2008	Октябрь 2018
Субординированный кредит от Черноморского банка торговли и развития (Греция)	10 000	Апрель 2007	Апрель 2014

Балансовая стоимость субординированных кредитов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, поскольку ставка по этим средствам является плавающей. См. Примечание 34.

В соответствии с российским законодательством требования прочих кредиторов к Группе превалируют над требованиями в отношении основной суммы и процентов по данным кредитам.

Географический анализ, анализ субординированного долга по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по особым условиям, связанным с привлеченными средствами представлена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

22 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Предоплата, полученная по лизинговым контрактам		53 092	45 414
Отложенный доход по выпущенным гарантиям	33	36 260	32 641
Кредиторская задолженность		22 238	27 269
Кредиторы по пластиковым картам		7 703	54 436
Валютные форвардные контракты		1 417	-
Прочие начисленные обязательства		5 628	13 615
Итого прочих финансовых обязательств		126 338	173 375

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств равна балансовой стоимости. См. Примечание 34.

23 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Обязательство по налогу на прибыль		41 245	1 958
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		37 372	30 886
Агентство по страхованию вкладов		36 813	30 519
Резервы по условным обязательствам	33	18 682	6 835
Прочее		55 596	36 102
Итого прочих обязательств		189 708	106 300

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления в течение 2013 года и 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Резерв под обязательства и отчисления на 1 января	6 835	2 856
Отчисления в резерв под обязательства за период	18 284	6 080
Использование резерва в течение периода	(6 437)	(2 101)
Резерв под обязательства и отчисления на 31 декабря	18 682	6 835

Резерв под обязательства и отчисление включает резерв на юридические иски, поданные против Группы, относящиеся к претензиям заемщиков и лизингополучателей. Ожидается, что остаток на 31 декабря 2013 года будет использован до конца 2014 года. По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих юридических исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы. См. Примечание 33.

24 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении			Обычно- венные акции	Привиле- гирован- ные акции	Эмис- сионный доход	Итого
	Обычно- венные акции	Привиле- гированные акции с номиналом 4 рубля	Привиле- гированные акции с номиналом 1 000 рублей				
На 1 января 2012 года	77 550 750	123 125	90 000	1 162 786	95 923	1 646 428	2 905 137
На 31 декабря 2012 года	77 550 750	123 125	90 000	1 162 786	95 923	1 646 428	2 905 137
На 31 декабря 2013 года	77 550 750	123 125	90 000	1 162 786	95 923	1 646 428	2 905 137

24 Уставный капитал (продолжение)

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 866 000 тысяч рублей (2012 г.: 866 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2012 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 4 рубля и 1 000 рублей, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% годовых (2012 г.: 20% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если по привилегированным акциям дивиденды не объявлены, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

25 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы МСБ	3 378 106	2 644 886
Потребительское и автокредитование физическим лицам	2 104 642	1 445 122
Кредиты и авансы юридическим лицам	1 166 871	1 110 007
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 014 486	810 662
Обесцененные кредиты	179 096	215 887
Долговые торговые ценные бумаги	155 294	51 345
Финансовые доходы по лизинговым операциям	123 343	117 616
Средства в других банках	57 822	99 135
Депозиты «овернайт» в других банках	108	219
Корреспондентские счета в других банках	77	58
Итого процентных доходов	8 179 845	6 494 937
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	2 561 157	1 967 484
Выпущенные облигации	712 041	481 584
Заемные средства от международных финансовых институтов и субординированный кредит	570 510	401 541
Срочные депозиты юридических лиц	99 429	100 464
Выпущенные векселя	68 080	22 986
Срочные депозиты других банков	66 955	16 688
Текущие счета юридических лиц	53 091	54 825
Срочные депозиты Банка России	3 734	-
Итого процентных расходов	4 134 997	3 045 572
Чистые процентные доходы	4 044 848	3 449 365

26 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
- Комиссия по расчетным операциям	403 245	377 133
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	241 518	209 945
- Комиссия по кассовым операциям	197 438	198 642
- Комиссия по выданным гарантиям	46 731	44 397
- Комиссия по валютным операциям	35 740	34 504
- Комиссия за инкассацию	861	5 414
- Комиссия за доверительное управление	371	909
- Прочее	27 089	24 622
Итого комиссионных доходов	952 993	895 566
Комиссионные расходы		
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	101 408	77 297
- Расчетные операции	49 134	46 390
- Комиссия за инкассацию	35 618	58 455
- Комиссия коллекторским агентствам	24 358	17 051
- Комиссия по привлеченным межбанковским операциям	6 369	5 911
- Комиссия по валютным операциям	2 615	2 842
- Комиссия по гарантиям полученным	222	202
- Прочее	6 582	706
Итого комиссионных расходов	226 306	208 854
Чистый комиссионный доход	726 687	686 712

27 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расходы на заработную плату		1 290 603	1 041 201
Содержание и аренда помещений и оборудования		205 807	184 186
Амортизация основных средств	14	150 523	171 259
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		86 102	83 145
Консультационные и информационные услуги		77 435	67 770
Охрана		43 155	95 340
Ремонт помещений и оборудования		39 607	36 344
Амортизация нематериальных активов	13	36 293	36 396
Выплаты Совету директоров		35 693	24 040
Услуги связи, почтовые расходы		29 451	27 810
Рекламные и маркетинговые услуги		28 806	25 670
Прочие расходы на содержание персонала		26 366	22 515
Командировочные и представительские расходы		16 574	12 371
Страхование		15 494	9 265
Содержание и ремонт автотранспорта		14 383	18 448
Бумага, бланки, канцтовары		12 276	12 100
Благотворительность		3 314	933
Прочее		23 318	31 576
Итого административных и прочих операционных расходов		2 135 200	1 900 369

27 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в пенсионный фонд в сумме 191 967 тысяч рублей, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 59 689 тысяч рублей (2012 г.: 155 680 и 50 528 тысяч рублей соответственно).

28 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов/(льгот) по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	411 422	337 174
Отложенное налогообложение	(19 726)	(14 313)
Расходы по налогу на прибыль за год	391 696	322 861

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20% (2012 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль до налогообложения	1 801 579	1 423 476
Ожидаемые налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	360 316	284 695
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	31 380	38 166
Расходы по налогу на прибыль за год	391 696	322 861

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%).

28 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2013 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2013 года
Кредиты и авансы клиентам	95 058	(1 506)	93 552
Прочие активы	33 834	6 591	40 425
Прочие обязательства	11 661	14 018	25 679
Прочее	5 393	285	5 678
Общая сумма отложенного налогового актива	145 946	19 388	165 334
Основные средства	(272 574)	4 379	(268 195)
Инвестиция в ассоциированную компанию	(62 566)	(906)	(63 472)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(6 791)	(393)	(7 184)
Прочее	(8 471)	(2 742)	(11 213)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(350 402)	338	(350 064)
За вычетом взаимозачетов с отложенными налоговыми активами	145 946	19 388	165 334
Чистое отложенное налоговое обязательство	(204 456)	19 726	(184 730)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2012 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно на собственные средства	31 декабря 2012 года
Кредиты и авансы клиентам	74 928	20 130	-	95 058
Прочие активы	34 194	(360)	-	33 834
Прочие обязательства	7 569	4 092	-	11 661
Прочее	15 085	(9 692)	-	5 393
Общая сумма отложенного налогового актива	131 776	14 170	-	145 946
Основные средства	(274 146)	1 572	-	(272 574)
Инвестиция в ассоциированную компанию	(59 853)	(7)	(2 706)	(62 566)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(6 697)	(94)	-	(6 791)
Прочее	(7 143)	(1 328)	-	(8 471)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(347 839)	143	(2 706)	(350 402)
За вычетом взаимозачетов с отложенными налоговыми активами	131 776	14 170	-	145 946
Чистое отложенное налоговое обязательство	(216 063)	14 313	(2 706)	(204 456)

28 Налог на прибыль (продолжение)

Основная часть чистого отложенного налогового обязательства ожидается к урегулированию в срок более 12 месяцев, либо не имеет определенного срока.

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

29 Дивиденды

	2013		2012	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	232 652	18 099	186 122	18 099
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(232 652)	(18 099)	(186 122)	(18 099)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-

В течение 2013 года Банк объявил и выплатил дивиденды по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию (2012 г.: 200 рублей за акцию) и по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0,8 рубля за акцию (2012 г.: 0,8 рубля за акцию). В течение 2013 года Банк объявил и выплатил дивиденды по обыкновенным акциям – 3 рубля за акцию (2012 г.: 2,4 рубля за акцию). Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

30 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются органом, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Органом, ответственным за принятие операционных решений, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции органа, ответственного за принятие операционных решений, выполняются Правлением Банка.

**30 Сегментный анализ (продолжение)****Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Кредитование – данный сегмент включает оказание банковских услуг юридическим и физическим лицам по кредитованию, финансовой аренде (лизингу), факторингу, предоставлению банковских гарантий;
- Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, заимствования на внешних и внутренних рынках, управление ликвидностью и валютной позицией Группы, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов от юридических лиц.
- Розничные операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, коммунальным платежам.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Группа выделила следующие операционные сегменты: кредитование, лизинг, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, казначейство, ОПЕРУ, операции с пластиковыми картами. Кредитование и лизинг были объединены в один отчетный сегмент – кредитование и лизинг. ОПЕРУ, операции с ценными бумагами и казначейство были объединены в один отчетный сегмент – казначейство. Розничные банковские операции и операции с пластиковыми картами были объединены в один сегмент – розничные банковские операции.

Кроме того, Правление Банка анализирует основные категории общих и административных расходов, однако эти виды расходов не распределяются на вышеуказанные сегменты и не учитываются при распределении ресурсов по сегментам и при оценке эффективности их деятельности.

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Правление анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства и скорректированную в соответствии с требованиями внутреннего учета. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД («события после отчетной даты»);
- налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- доходы по обесцененным кредитам не признаются;
- комиссионные доходы по кредитным операциям и комиссионные расходы по привлечению ресурсов отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- доход по финансовому лизингу признается как услуга, сумма авансового платежа признается в качестве дохода на протяжении всего срока договора пропорционально;
- ресурсы перераспределяются между сегментами без учета внутренних процентных ставок.

30 Сегментный анализ (продолжение)
Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредито- вание и лизинг	Казна- чейство	Розничные операции	Итого
2013				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	7 439 984	217 875	22 293	7 680 152
Комиссионные и прочие операционные доходы	565 813	564 402	422 177	1 552 392
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	8 757	-	8 757
Итого доходов	8 005 797	791 034	444 470	9 241 301
Процентные расходы	-	(1 577 323)	(2 569 692)	(4 147 015)
Резерв под обесценение	(650 470)	390	(1 126)	(651 206)
Комиссионные и прочие расходы	(92 092)	(100 565)	(103 392)	(296 049)
Результаты сегмента	7 263 235	(886 464)	(2 229 740)	4 147 031
Суммарные активы сегмента	61 670 795	3 736 073	-	65 406 868
Суммарные обязательства сегмента	-	(28 884 623)	(37 389 622)	(66 274 245)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредито- вание и лизинг	Казна- чейство	Розничные операции	Итого
2012				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	5 905 308	151 527	7 595	6 064 430
Комиссионные и прочие операционные доходы	450 302	527 321	404 234	1 381 857
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	16 833	-	16 833
Итого доходов	6 355 610	695 681	411 829	7 463 120
Процентные расходы	-	(1 134 261)	(1 974 561)	(3 108 822)
Резерв под обесценение	(549 462)	(2 107)	(83)	(551 652)
Комиссионные и прочие расходы	(132 047)	(85 346)	(79 170)	(296 563)
Результаты сегмента	5 674 101	(526 033)	(1 641 985)	3 506 083
Суммарные активы сегмента	48 805 606	4 031 125	-	52 836 731
Суммарные обязательства сегмента	-	(22 555 152)	(32 044 702)	(54 599 854)

30 Сегментный анализ (продолжение)
Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Итого доходы отчетных сегментов	9 241 301	7 463 120
Применение метода начислений к комиссионным доходам	25 551	66 383
Пересчет справедливой стоимости торгового портфеля	(5 600)	33 459
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	117 659	95 906
Эффект консолидации	(7 952)	(62 117)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(36 060)	(40 455)
Прочее	(1 462)	78 601
Итого консолидированных доходов	9 333 437	7 634 897

Общая сумма консолидированных доходов включает процентные доходы, комиссионные доходы, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, иностранной валютой, от переуступки, погашение задолженности, ранее списанной с баланса и прочие операционные доходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Итого результат отчетных сегментов	4 147 031	3 506 083
Административные расходы	(2 243 576)	(1 944 552)
Применение метода эффективной процентной ставки	34 673	67 653
Пересчет справедливой стоимости торгового портфеля и прочих финансовых активов и обязательств	(7 017)	33 459
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	117 659	95 906
Пересчет резерва под обесценение	(96 742)	(166 571)
Эффект консолидации	9 911	23 578
События после отчетной даты (СПОД)	(87 999)	(71 673)
Пересчет амортизации	(31 196)	(47 188)
Прочее	(41 165)	(73 219)
Прибыль до налогообложения	1 801 579	1 423 476

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Итого активов отчетных сегментов	65 406 868	52 836 731
Нераспределенные активы	10 448 406	10 016 446
Пересчет резерва под обесценение	128 670	77 275
Причисление процентных доходов по обесцененным кредитам	293 519	312 087
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным доходам	(313 635)	(342 652)
Корректировка по финансовому лизингу	(175 483)	(181 723)
Пересчет справедливой стоимости торгового портфеля	(8)	1 751
Эффект консолидации	293 141	64 926
Прочее	(134 268)	(113 004)
Итого консолидированных активов	75 947 210	62 671 837

30 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Итого обязательств отчетных сегментов	66 274 245	54 599 854
Нераспределенные обязательства	1 016 248	812 249
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным расходам	(43 983)	(39 358)
Эффект консолидации	(47 819)	(291 738)
Прочее	(3 888)	(2 445)
Итого консолидированных обязательств	67 194 803	55 078 562

Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечаниях 25 и 26.

Основные клиенты

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов.

31 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении всего комплекса финансовых рисков с которыми она сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам риска: кредитный риск, рыночный риск (включая валютный, фондовый риск, а также риск процентной ставки), риск ликвидности, операционный риск, риски бизнес-событий (включая юридический и стратегический риски, а также риск деловой репутации), системный риск.

Управление рисками Банка рассматривается как полный комплекс мероприятий, направленных на защиту его активов.

Основные используемые Группой методы управления рисками включают в себя:

- ограничение принимаемых рисков и их концентрации путем установления лимитов;
- управление размерами позиций;
- создание залогового обеспечения;
- страхование рисков;
- хеджирование рисков;
- обеспечение рисков достаточным размером резервов;
- обеспечение рисков достаточным размером капитала;
- контроль за надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур.

Управление рисками Банка осуществляется на основании документа «Политика управления рисками ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденного Советом Директоров Банка в феврале 2009 года, который регламентирует стратегию риск-менеджмента, основные требования и процедуры по реализации данной стратегии, обязательные направления и виды рисков, подлежащие мониторингу, порядок взаимодействия в процессе управления рисками Банка.

**31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Согласно данному документу, стратегия управления рисками Банка предполагает:

- принятие банком рисков, исходя из уровня прибыльности и рисков бизнес-направлений;
- приоритетное развитие кредитного направления деятельности;
- регулярную переоценку рыночных рисков активов;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направления;
- управление капиталом и резервами.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной финансовых убытков другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

В отношении управления кредитными рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике или Политике управления рисками Банка;
- установление лимитов задолженности (концентрации), риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски (соблюдение принципа «одного заемщика» («oneobligor»));
- получение и справедливая оценка залогового обеспечения;
- использование системы поручительств юридических и физических лиц;
- диверсификация кредитного портфеля;
- ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальными органами (структурой кредитных комитетов);
- совершенствование методик анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, состояния обеспечения и обслуживания долга;
- идентичность кредитных процедур, применяемых в отношении условных обязательств и балансовых инструментов, включая процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга;
- использование селективных подходов и процедур оценки кредитных рисков и процедуры принятия решения в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- покрытие кредитных рисков достаточным размером капитала и резервов;
- профилактика и оперативная работа по взысканию просроченной задолженности.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 33.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Утверждение кредитных сделок осуществляется как в рамках персональных лимитов принятия решений, так и структурой кредитных комитетов:

Большой кредитный комитет головного банка утверждает сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью от 10 (2012 г.: 10 миллионов рублей) миллионов рублей (без положительной кредитной истории) и 20 (2012 г.: 20 миллионов рублей) миллионов рублей (с положительной кредитной историей) до значения равного 25% (2012 г.: 25%) от капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Данный комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней. Заседания комитета проходят два раза в неделю.

Малые кредитные комитеты головного банка утверждают сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью до 10 миллионов рублей (2012 г.: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2012 г.: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей). В данный момент в головном банке функционирует два малых кредитных комитета обеспечивающих принятие решений по кредитованию малого бизнеса и розничному кредитованию населения, соответственно. Заседания комитетов проходят два раза в неделю.

Сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов юридических лиц и предпринимателей с суммарной задолженностью до 3 миллионов рублей (2012 г.: до 3 миллионов рублей) по стандартным программам кредитования утверждаются единоличными решениями уполномоченных лиц, список которых утверждается распоряжением Председателя Правления Банка.

Сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов физических лиц по стандартным программам кредитования принимаются уполномоченными лицами в пределах лимитов, установленных распоряжением Председателя Правления Банка.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами обрабатываются по стандартизированной процедуре и после прохождения всех этапов подготовки, визирования и контроля передаются лицу, имеющему персональный лимит принятия решения или в соответствующий кредитный комитет для утверждения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют мониторинг заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Информация о существенных рисках, а также их концентрации в отношении клиентов, групп взаимосвязанных клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения соответствующего Кредитного комитета, Комитета по управлению рисками и Комитета по работе с проблемными кредитами и анализируется ими. Группа использует внутренние кредитные рейтинги в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Банком осуществляется профилактика, мониторинг и комплекс мер по взысканию просроченной задолженности.

Дополнительно, в целях минимизации рисков, связанных с кредитованием в 2013 г. в Банке организована группа контроля, в которую включены наиболее опытные сотрудники головного офиса и филиалов. Среди этих сотрудников ежемесячно случайным образом распределяются ссуды, также определенные методом случайной выборки. Группа контроля проверяет соответствие выданного кредита требованиям банка (решению уполномоченного органа, правильность оформления и полноту необходимой документации, качество мониторинга и т.п.). Кредитные подразделения Группы осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске представлены в Примечании 10.

**31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Контроль рыночных рисков и соблюдения соответствующих лимитов осуществляется на регулярной основе. Управление рыночным риском осуществляется в отношении каждого из его компонентов и в целом, исходя из следующих принципов:

- непрерывный контроль за торговыми операциями;
- лимитирование финансовых вложений;
- лимитирование однородных портфелей финансовых инструментов;
- мониторинг и оценка уровня рыночного риска;
- покрытие рыночных рисков адекватным размером капитала.

Рыночный риск переоценки торгового портфеля ценных бумаг. Банк принимает на себя фондовый риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций по ценным бумагам и производным рыночным инструментам. Банк открывает позиции по ценным бумагам в инвестиционных целях, а также в целях последующей перепродажи.

Управление фондовыми рисками осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, путем установления лимитов на различные типы операций и конкретных эмитентов, при этом учитываются риски, связанные с отраслью эмитента (на основе регулярного мониторинга и анализа). Также применяется широкий спектр методологии VaR (Value at Risk) для анализа и ограничения риска, связанного с колебаниями цен на рынке.

Руководство устанавливает лимит в отношении размера капитала выделяемого на покрытие рыночного риска.

Величина рыночного риска на 31 декабря 2013 года составила 86 645 тысяч рублей при лимите 1 353 206 тысячи рублей (2012 г.: 71 137 тысяч рублей при лимите 1 026 461 тысяча рублей).

Валютный риск. Группа принимает на себя валютный риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных валютах. Подверженность валютному риску определяется с использованием методологии VaR. Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между суммами в активах и пассивах в иностранных валютах. Группа стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску. Управление валютной позицией Банка осуществляется за счет операций валютного СВОПа и форварда на межбанковском рынке и других операций. Группа не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций.

Величина 10-ти дневного валютного VaR на 31 декабря 2013 года составила 1 152 тысячи рублей (2012 г.: 1 048 тысяч рублей).

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Так как методология VAR применяется для управления определенными рисками, в целях данной консолидированной финансовой отчетности размер валютного риска рассматривается на базе простой чувствительности, рассчитанной из размера открытой валютной позиции Группы на отчетную дату. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на отчетную дату:

	На 31 декабря 2013 года				На 31 декабря 2012 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Сделки спот	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Сделки спот	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Российские рубли	66 673 833	(61 225 492)	286 721	5 735 062	53 982 645	(49 565 293)	-	4 417 352
Доллары США	4 346 064	(4 035 675)	(301 653)	8 736	4 228 966	(4 215 463)	-	13 503
Евро	1 518 748	(1 545 396)	13 515	(13 133)	999 218	(974 249)	-	24 969
Прочее	25 281	(12 385)	-	12 896	27 623	(12 801)	-	14 822
Итого	72 563 926	(66 818 948)	(1 417)	5 743 561	59 238 452	(54 767 806)	-	4 470 646

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Руководство Группы считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2013		2012	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20% (2012 г.: 11%)	1 747	1 747	1 485	1 485
Ослабление доллара США на 20% (2012 г.: 11%)	(1 747)	(1 747)	(1 485)	(1 485)
Укрепление евро на 20% (2012 г.: 6%)	(2 627)	(2 627)	1 498	1 498
Ослабление евро на 20% (2012 г.: 6%)	2 627	2 627	(1 498)	(1 498)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Управление риском процентных ставок осуществляется на основе анализа структуры активов и пассивов Группы по срокам пересмотра процентных ставок.

Руководство регулярно контролирует процентный риск на ежеквартальной основе и устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного риска.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа оценивает новые продукты с точки зрения их влияния на процентный риск. Казначейство Группы проводит ежедневные операции в рамках утвержденных лимитов в отношении уровня процентного риска, а подразделение по управлению рисками осуществляет независимый контроль за соответствием фактического уровня процентного риска утвержденным лимитам.

Для управления процентным риском Группа использует фиксированные и плавающие процентные ставки по привлеченным средствам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Непро- центные активы	Итого
31 декабря 2013 года							
Итого финансовых активов	10 218 691	6 064 964	6 317 857	13 873 735	36 024 907	63 772	72 563 926
Итого финансовых обязательств	(18 128 626)	(3 782 858)	(7 280 785)	(7 344 837)	(30 283 259)	-	(66 820 365)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	(7 909 935)	2 282 106	(962 928)	6 528 898	5 741 648	63 772	5 743 561
31 декабря 2012 года							
Итого финансовых активов	10 974 240	4 671 469	5 544 096	12 215 080	25 775 749	57 818	59 238 452
Итого финансовых обязательств	(15 524 473)	(5 126 730)	(7 533 960)	(5 395 873)	(21 186 770)	-	(54 767 806)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	(4 550 233)	(455 261)	(1 989 864)	6 819 207	4 588 979	57 818	4 470 646

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Группы производится в срок до 5 лет (2012 г.: по всем долговым инструментам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет).

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 261 143 тысяч рублей (2012 г.: при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов – на 251 630 тысяч рублей) больше/меньше, в результате сложившейся структуры привлеченных и размещенных средств по срокам пересмотра процентных ставок.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

% в год	2013				2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	0,0	0,1	0,0	0,0	0,5	0,0	0,0	0,0
Долговые торговые ценные бумаги	7,4	-	-	-	7,9	-	2,9	-
Средства в других банках								
- Депозиты в Банке России	4,5	-	-	-	4,5	-	-	-
- Депозиты в других банках	1,0	-	-	-	1,0	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам:								
- Корпоративные кредиты	11,3	7,8	7,6	-	11,6	8,0	7,6	-
- Кредиты МСБ	13,3	6,6	6,5	-	13,3	6,4	7,2	-
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	16,0	11,7	-	-	15,7	11,9	-	-
- Кредиты физическим лицам – автокредиты	14,2	-	-	-	14,4	-	-	-
- Ипотечные кредиты	12,5	11,9	-	-	12,4	12,2	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	18,5	11,6	13,2	-	18,7	0,0	8,1	-
Обязательства								
Средства других банков	9,3	-	3,3	-	9,4	-	3,4	-
Средства клиентов								
- Вклады до востребования физических лиц	0,2	0,1	0,1	0,1	0,2	0,1	0,1	0,1
- Срочные депозиты юридических лиц	8,0	1,4	2,1	-	7,9	1,5	-	-
- Срочные вклады физических лиц	8,6	3,4	2,9	1,0	8,6	3,5	3,0	1,0
Выпущенные векселя	8,2	-	-	-	6,0	-	-	-
Выпущенные облигации	9,7	-	-	-	10,1	-	-	-
Кредиты от международных финансовых институтов	10,3	6,3	4,1	-	10,9	6,3	4,2	-
Субординированный долг	-	6,1	-	-	-	4,8	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Группа подвержена ограниченному риску изменения цены долевых ценных бумаг. Казначейство Группы контролирует и утверждает операции с долевыми инструментами. Величина 10-дневного VaR на доверительном интервале 99% для портфеля долевых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 10 399 тысяч рублей (2012 г.: составила 8 499 тысяч рублей).

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	США	Европа	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 545 796	395 750	1 054 655	2 560	6 998 761
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	528 130	-	-	-	528 130
Торговые ценные бумаги	1 841 909	-	-	254 771	2 096 680
Средства в других банках	1 100 300	-	-	-	1 100 300
Кредиты и авансы клиентам	60 113 545	-	814 938	-	60 928 483
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	617 050	-	-	-	617 050
Прочие финансовые активы	283 409	5	105	11 003	294 522
Итого финансовых активов	70 030 139	395 755	1 869 698	268 334	72 563 926
Прочие активы	3 383 284	-	-	-	3 383 284
Итого активов	73 413 423	395 755	1 869 698	268 334	75 947 210
Обязательства					
Средства других банков	500 028	-	19 416	549	519 993
Средства клиентов	49 354 242	2 453	27 860	34 025	49 418 580
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 031 093	-	-	-	9 031 093
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	1 152 658	4 152 413	601 337	5 906 408
Субординированный долг	-	-	1 817 953	-	1 817 953
Прочие финансовые обязательства	126 338	-	-	-	126 338
Итого финансовых обязательств	59 011 701	1 155 111	6 017 642	635 911	66 820 365
Прочие обязательства	374 438	-	-	-	374 438
Итого обязательств	59 386 139	1 155 111	6 017 642	635 911	67 194 803
Чистая позиция	14 027 284	(759 356)	(4 147 943)	(367 577)	8 752 407
Обязательства кредитного характера (Примечание 33)	8 692 655	-	-	-	8 692 655

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

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

	Россия	США	Европа	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 410 437	930 862	662 905	1 503	7 005 707
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	552 854	-	-	-	552 854
Торговые ценные бумаги	1 528 806	-	-	153 852	1 682 658
Средства в других банках	1 304 576	-	-	-	1 304 576
Кредиты и авансы клиентам	47 586 487	-	175 868	-	47 762 355
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	643 094	-	-	-	643 094
Прочие финансовые активы	285 113	-	-	2 095	287 208
Итого финансовых активов	57 311 367	930 862	838 773	157 450	59 238 452
Прочие активы	3 433 385	-	-	-	3 433 385
Итого активов	60 744 752	930 862	838 773	157 450	62 671 837
Обязательства					
Средства других банков	711 506	-	17 372	2 094	730 972
Средства клиентов	44 018 941	3 192	21 100	19 629	44 062 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 896 259	-	-	-	4 896 259
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	468 845	2 300 627	300 728	3 070 200
Субординированный долг	-	-	1 834 138	-	1 834 138
Прочие финансовые обязательства	173 375	-	-	-	173 375
Итого финансовых обязательств	49 800 081	472 037	4 173 237	322 451	54 767 806
Прочие обязательства	310 756	-	-	-	310 756
Итого обязательств	50 110 837	472 037	4 173 237	322 451	55 078 562
Чистая позиция	10 633 915	458 825	(3 334 464)	(165 001)	7 593 275
Обязательства кредитного характера (Примечание 33)	7 224 390	-	-	-	7 224 390

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечание 10.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при трансформации активов в денежную форму, необходимую для погашения своих обязательств при наступлении соответствующих сроков, при этом, сохраняя реальную стоимость актива неизменной.

Распорядительно-совещательным органом, который управляет риском ликвидности, является Комитет по управлению активами и обязательствами. Он координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, взаимодействует по вопросам риска ликвидности с Кредитным комитетом.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе Казначейством Банка путем поддержания общего резерва ликвидности, состоящего из средств на корреспондентских счетах банка, наличных денежных средств, средств в других банках – первичный резерв ликвидности, и портфеля высоколиквидных ценных бумаг – вторичный резерв ликвидности. Казначейство ежедневно контролирует текущую платежную позицию Банка.

Инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование и анализ разрывов ликвидности, рассчитываемый как разница между активами и пассивами (включая внебалансовые позиции) по срокам востребования и погашения. Банк на основе данных прогнозов составляет график будущего поступления и расходования денежных средств, устанавливает собственные предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, которые утверждаются Комитетом по аудиту и контролю соответствия при Совете директоров, контролируются Комитетом по управлению активами и обязательствами на регулярной основе и соблюдаются в текущей деятельности Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства							
Средства других банков	577	11 404	7 861	27 116	629 915	-	676 873
Средства клиентов	16 131 548	1 659 043	2 506 027	5 527 114	27 511 469	-	53 335 201
Выпущенные долговые ценные бумаги	430 025	128 254	2 755 161	2 815 904	4 692 475	-	10 821 819
Заемные средства от международных финансовых институтов	100 237	636 859	839 927	1 303 916	3 748 270	86 036	6 715 245
Субординированный долг	82 013	-	135 862	52 210	2 053 283	-	2 323 368
Поставочные форвардные контракты, общая сумма	315 182	-	-	-	-	-	315 182
Условные обязательства кредитного характера	338 347	884 620	1 173 548	3 129 566	3 166 574	-	8 692 655
Прочие финансовые обязательства	74 845	13 816	-	-	-	-	88 661
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	17 472 774	3 333 996	7 418 386	12 855 826	41 801 986	86 036	82 969 004

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства							
Средства других банков	2 140	11 404	227 543	27 412	675 014	-	943 513
Средства клиентов	15 442 029	1 427 021	2 759 413	5 653 360	22 604 032	-	47 885 855
Выпущенные долговые ценные бумаги	134 870	420 306	4 192 455	577 628	374 050	-	5 699 309
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	766 812	338 003	685 799	1 789 076	-	3 579 690
Субординированный долг	-	922 648	20 766	172 051	277 954	731 554	2 124 973
Условные обязательства кредитного характера	196 007	831 667	723 915	2 547 374	2 925 427	-	7 224 390
Прочие финансовые обязательства	132 783	6 984	967	-	-	-	140 734
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	15 907 829	4 386 842	8 263 062	9 663 624	28 645 553	731 554	67 598 464

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	6 998 761	-	-	-	-	-	-	6 998 761
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	528 130	-	-	-	-	-	-	528 130
Торговые ценные бумаги	2 096 680	-	-	-	-	-	-	2 096 680
Средства в других банках	1 100 300	-	-	-	-	-	-	1 100 300
Кредиты и авансы клиентам	1 244 551	4 637 584	4 162 705	13 126 907	28 786 409	8 970 327	-	60 928 483
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	35 606	60 974	82 536	135 505	302 429	-	-	617 050
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	337 295	337 295
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	301 801	301 801
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2 458 882	2 458 882
Прочие финансовые активы	134 184	8 938	3 125	47 292	94 986	-	5 997	294 522
Прочие активы	28 616	41 435	25 126	65 168	124 961	-	-	285 306
Итого активов	12 166 828	4 748 931	4 273 492	13 374 872	29 308 785	8 970 327	3 103 975	75 947 210
Обязательства								
Средства других банков	577	-	132	-	519 284	-	-	519 993
Средства клиентов	16 033 993	1 371 053	2 063 036	4 766 716	25 183 782	-	-	49 418 580
Выпущенные долговые ценные бумаги	430 025	68 691	2 527 214	2 510 616	3 494 547	-	-	9 031 093
Заемные средства от международных финансовых институтов	99 001	584 635	712 269	1 092 544	3 339 364	78 595	-	5 906 408
Субординированный долг	81 823	-	105 134	-	1 630 996	-	-	1 817 953
Прочие финансовые обязательства	76 273	14 914	2 339	12 956	19 856	-	-	126 338
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	184 730	184 730
Прочие обязательства	64 296	99 111	35	14 049	12 217	-	-	189 708
Итого обязательств	16 785 988	2 138 404	5 410 159	8 396 881	34 200 046	78 595	184 730	67 194 803
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(4 619 160)	2 610 527	(1 136 667)	4 977 991	(4 891 261)	8 891 732	2 919 245	8 752 407
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(4 619 160)	(2 008 633)	(3 145 300)	1 832 691	(3 058 570)	5 833 162	8 752 407	

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	7 005 707	-	-	-	-	-	-	7 005 707
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	552 854	-	-	-	-	-	-	552 854
Торговые ценные бумаги	1 682 658	-	-	-	-	-	-	1 682 658
Средства в других банках	1 300 539	-	-	-	4 037	-	-	1 304 576
Кредиты и авансы клиентам	1 465 327	3 556 699	4 499 660	11 456 089	20 602 936	6 181 644	-	47 762 355
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	27 181	63 980	85 313	144 674	321 946	-	-	643 094
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	332 766	332 766
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	309 979	309 979
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2 530 490	2 530 490
Прочие финансовые активы	158 697	6 859	4 484	38 239	72 932	-	5 997	287 208
Прочие активы	8 402	103 667	9 536	39 888	98 657	-	-	260 150
Итого активов	12 201 365	3 731 205	4 598 993	11 678 890	21 100 508	6 181 644	3 179 232	62 671 837
Обязательства								
Средства других банков	2 140	-	11 581	199 998	517 253	-	-	730 972
Средства клиентов	15 254 485	1 122 909	2 262 888	4 924 372	20 498 208	-	-	44 062 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	134 870	415 399	4 002 192	343 798	-	-	-	4 896 259
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	722 164	279 229	566 352	1 502 455	-	-	3 070 200
Субординированный долг	-	917 136	8 908	151 864	151 389	604 841	-	1 834 138
Прочие финансовые обязательства	132 978	8 552	2 433	9 587	19 825	-	-	173 375
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	204 456	204 456
Прочие обязательства	51 851	35 512	30	12 601	6 306	-	-	106 300
Итого обязательств	15 576 324	3 221 672	6 567 261	6 208 572	22 695 436	604 841	204 456	55 078 562
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(3 374 959)	509 533	(1 968 268)	5 470 318	(1 594 928)	5 576 803	2 974 776	7 593 275
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(3 374 959)	(2 865 426)	(4 833 694)	636 624	(958 304)	4 618 499	7 593 275	



31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения, а также несовпадения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств, и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена валют.

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

Операционный риск. Для эффективного управления рисками в Банке создана и функционирует система мониторинга и управления операционным риском. В настоящее время для оценки операционного риска используется Базовый индикативный подход (BIA). Управление операционными рисками осуществляется на основании положения, утвержденного Правлением Банка. В рамках данной деятельности осуществляется:

- сбор информации об операционных убытках;
- выявление источников операционного риска в деятельности кредитной организации;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества при осуществлении банковских операций;
- выработка регламентов и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков;
- покрытие рисков адекватным размером капитала.

Решение задач обеспечения информационной безопасности и непрерывности регламентируется Политикой информационной безопасности Банка, разработанной в соответствии с международным стандартом ISO и утвержденной Советом Директоров. В банке введен в действие и применяется Комплекс документов в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организации банковской системы Российской Федерации». Банк имеет полис, страхующий его имущественные интересы, связанные с владением, использованием, распоряжением принадлежащим Банку имуществом, а также связанные с непредвиденными расходами (убытками), возникшими у Банка при осуществлении им деятельности.

32 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

32 Управление капиталом (продолжение)

Группа и Банк также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базель I:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	1 258 709	1 258 709
Эмиссионный доход	1 646 428	1 646 428
Нераспределенная прибыль	4 519 573	3 331 891
Итого капитала 1-го уровня	7 424 710	6 237 028
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки основных средств	1 327 697	1 356 247
Субординированный долг	1 573 456	1 573 812
Итого капитала 2-го уровня	2 901 153	2 930 059
Итого капитала	10 325 863	9 167 087

По состоянию на 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с Базель I, составляет 15,6% (2012 г.: 17,4%).

Руководство Банка считает, что в течение 2013 и 2012 годов Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

33 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с претензиями заемщиков и лизингополучателей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 18 862 тысячи рублей (2012 г.: 6 835 тысяч рублей), поскольку, по мнению внутренних профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

33 Условные обязательства (продолжение)

Правила трансфертного ценообразования, вступившие в силу с 1 января 2012 года, представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имела договорные обязательства капитального характера в отношении основных средств, программного обеспечения и прочих нематериальных активов (2012 г.: 862 тысячи рублей).

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и требование досрочного возврата кредита. По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа соблюдала все особые условия.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не соблюдала особые условия по доле обесцененных ссуд в кредитном портфеле. Банк заблаговременно начал переговоры с соответствующими кредиторами о данной ситуации, однако до конца 2012 года Банку удалось получить только неформальное подтверждение на смягчение данного условия. Дополнительные соглашения об отмене требований по доле обесцененных ссуд в кредитном портфеле были подписаны с кредиторами в 2013 году.

33 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Гарантии выданные	2 074 005	1 521 724
Импортные документарные аккредитивы	-	9 027
Итого обязательств кредитного характера	2 074 005	1 530 751

Общая сумма задолженности по неиспользованным гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанного обязательства без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 36 260 тысяч рублей обязательств (2012 г.: 32 641 тысячу рублей обязательств). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Российские рубли	2 017 594	1 499 180
Доллары США	42 085	15 490
Евро	14 326	16 081
Итого	2 074 005	1 530 751

Группа имеет обязательства по предоставлению кредитов в сумме 6 618 650 тысяч рублей (2012 г.: 5 693 639 тысяч рублей). Все неиспользованные кредитные линии автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора. Справедливая стоимость данных обязательств приблизительно равна нулю.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 528 130 тысяч рублей (2012 г.: 552 854 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

34 Справедливая стоимость

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (1) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (2) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (3) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Торговые ценные бумаги</i>								
- Корпоративные облигации	2 038 905	-	-	2 038 905	1 521 829	-	-	1 521 829
- Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	49 942	7 833	-	57 775	51 821	-	-	51 821
- Еврооблигации	-	-	-	-	109 008	-	-	109 008
<i>Прочие финансовые активы</i>								
- Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 997	5 997	-	-	5 997	5 997
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Здания и земля		2 346 642		2 346 642		2 400 444		2 400 444
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	2 088 847	2 354 475	5 997	4 449 319	1 682 658	2 400 444	5 997	4 089 099
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Прочие финансовые обязательства</i>								
- Валютные форвардные контракты	-	1 417	-	1 417	-	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	1 417	-	1 417	-	-	-	-

34 Справедливая стоимость (продолжение)

(г) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года			Балан- совая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6 998 761	-	-	6 998 761
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	528 130	-	-	528 130
Средства в других банках	1 100 300	-	-	1 100 300
Кредиты и авансы клиентам	-	-	60 316 343	60 928 483
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	26 165 970	26 403 441
- Корпоративные кредиты	-	-	9 227 503	9 273 159
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	15 735 338	16 075 015
- Ипотечные кредиты	-	-	9 187 532	9 176 868
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	609 327	617 050
Прочие финансовые активы	-	-	288 525	288 525
ИТОГО	8 627 191	-	61 214 195	70 461 249

	31 декабря 2012 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7 005 707	-	-	7 005 707
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	552 854	-	-	552 854
Средства в других банках	1 304 576	-	-	1 304 576
Кредиты и авансы клиентам	-	-	47 323 936	47 762 355
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	20 042 177	20 204 845
- Корпоративные кредиты	-	-	9 255 583	9 334 160
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	10 854 449	11 068 158
- Ипотечные кредиты	-	-	7 171 727	7 155 192
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	645 343	643 094
Прочие финансовые активы	-	-	281 211	281 211
ИТОГО	8 863 137	-	48 250 490	57 549 797

34 Справедливая стоимость (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков		-	519 993	519 993
Средства клиентов		-	49 418 580	49 418 580
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 638 586	-	448 292	9 031 093
- Векселя	-	-	448 292	448 292
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	8 638 586	-	-	8 582 801
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	5 906 408	5 906 408
Субординированные кредиты	-	-	1 817 953	1 817 953
Прочие финансовые обязательства	-	-	124 921	124 921
ИТОГО	8 638 586	-	58 236 147	66 818 948

	31 декабря 2012 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков		-	730 972	730 972
Средства клиентов		-	44 062 862	44 062 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 359 969	-	560 166	4 896 259
- Векселя	-	-	560 166	560 166
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4 359 969	-	-	4 336 093
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	3 070 200	3 070 200
Субординированные кредиты	-	-	1 834 138	1 834 138
Прочие финансовые обязательства	-	-	173 375	173 375
ИТОГО	4 359 969	-	50 431 713	54 767 806

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

34 Справедливая стоимость (продолжение)

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ основных использованных ставок представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Рубли		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Кредиты малому и среднему бизнесу	8,6% - 15,3%	11,3% - 16,2%
Корпоративные кредиты	9,1% - 14,0%	11,3% - 16,2%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	10,8% - 16,7%	11,0% - 16,3%
Кредиты физическим лицам – автокредиты	12,6% - 14,3%	14,3% - 14,9%
Ипотечные кредиты	10,8% - 12,3%	10,0% - 12,2%
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу</i>	19,9%	18,2%-19,9%
Валюта		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу	6,4% - 8,5%	6,5% - 7,3%
Кредиты физическим лицам-потребительские кредиты	10,0%	10,0%
Ипотечные кредиты	9,0%	9,0%
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу</i>	11,8%	12,1%

Текущие ставки по обязательствам Группы приблизительно равны рыночным, так как относятся к краткосрочным инструментам или к инструментам с плавающей ставкой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (1) кредиты и дебиторская задолженность; (2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (4) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (1) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (2) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года все финансовые активы относились к категории «Кредиты и дебиторская задолженность», за исключением торговых ценных бумаг (Примечание 8) и прочих ценных бумаг (Примечание 15), отражаемых по справедливой стоимости через консолидированный отчет о прибыли и убытке. Все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов (Примечание 22), отражены по амортизированной стоимости.

36 Операции со связанными сторонами

Для целей данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В соответствии с внутренней политикой Группа предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает следующие операции и остатки по расчетам со связанными сторонами:

	2012			2012		
	Крупные акционеры	Ассоцииро- ванная компания	Руковод- ство и Совет директоров	Крупные акционеры	Ассоцииро- ванная компания	Руковод- ство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Корреспондентские счета в банках	5 714	-	-	5 217	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2013 г.: 8% – 12,5%; 2012 г.: 8% – 18%)	-	31 856	8 425	-	7 232	11 501
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2013 г.: 0,1% – 9,8%; 2012 г.: 0% – 10%)	-	4 330	213 470	-	3 935	446 353
Заемные средства, полученные от международных финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 2013 г.: 7% – 11%; 2012 г.: 7% – 11%)	2 940 198	-	-	1 990 290	-	-
Субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 2013 г.: 6,4%; 2012 г.: 5%)	1 653 271	-	-	1 528 611	-	-

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013			2012		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
Процентные доходы	-	7 227	752	-	5 597	1 082
Процентные расходы	(364 362)	(16)	(11 739)	(287 150)	(106)	(29 339)
Комиссионные доходы	-	1 082	18	-	963	-
Административные расходы за исключением вознаграждения руководству	-	-	(2 347)	-	-	(1 690)

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов основными акционерами Банка являются:

Акционер	2013		2012	
	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %
Европейский Банк Реконструкции и Развития ДЕГ («Немецкое общество по инвестициям и развитию»)	24,58	27,45	24,58	27,45
Эрсте Банк	20,10	22,45	20,10	22,45
Фонды Firebird	9,80	9,80	9,80	9,80
Высоков Василий Васильевич	8,87	9,90	8,87	9,90
Высокова Татьяна Николаевна	8,07	9,01	8,07	9,01
Rekha Holdings Limited	7,91	8,83	7,91	8,83
	7,29	8,15	7,29	8,15

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	21 682	-	15 363	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	82 469	-	54 449	-
Долгосрочные премиальные выплаты	4 768	11 074	6 306	6 306
Выплаты по окончании трудовой деятельности	-	-	326	-
Итого	108 919	11 074	76 444	6 306

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

В 2013 году в состав Совета директоров входило 7 человек (2012 г.: 7 человек). В состав Правления Группы на конец 2013 года входило 4 человека (2012 г.: 3 человека).