

ЗАО “КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК”

Консолидированная финансовая отчётность

по состоянию на 31 декабря 2013 года

и за 2013 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Консолидированный отчет об изменениях капитала	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9
1. Введение	10
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	14
4. Процентные доходы и процентные расходы	29
5. Комиссионные доходы	29
6. Комиссионные расходы	30
7. Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	30
8. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	30
9. Чистый доход от прочей операционной деятельности	31
10. Резерв под обесценение	31
11. Общехозяйственные и административные расходы	31
12. Расход по налогу на прибыль	32
13. Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	32
14. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	33
15. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33
16. Кредиты, выданные клиентам	36
17. Активы, имеющиеся в наличии для продажи	44
18. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства	46
19. Основные средства и нематериальные активы	48
20. Прочие активы	49
21. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	49
22. Текущие счета и депозиты клиентов	50
23. Выпущенные долговые ценные бумаги	51
24. Субординированная задолженность	52
25. Акционерный капитал	52
26. Анализ по сегментам	53
28. Управление капиталом	71
29. Забалансовые обязательства	72
30. Операционная аренда	73
31. Условные обязательства	73
32. Операции со связанными сторонами	74
33. Денежные и приравненные к ним средства	77
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов	78
35. Средние эффективные процентные ставки	80
36. Анализ сроков погашения активов и обязательств	81
37. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	84
38. События, произошедшие после отчетной даты	85



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Интернет

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров

ЗАО «Кредит Европа Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ЗАО «Кредит Европа Банк» и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым 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 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 внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Аудируемое лицо: ЗАО «Кредит Европа Банк».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 23 мая 1997 года. Свидетельство № 3311.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1037739326063 30 января 2003 года. Свидетельство серии 77 № 007293400.

Место нахождения аудируемого лица: 129090, город Москва, Олимпийский пр., д. 14.

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.



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.

Колосов А. Е.

Директор

доверенность от 3 октября 2011 года № 37/11

ЗАО "КПМГ"

Москва, Российская Федерация

24 марта 2014 года

ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	21 280 027	16 056 243
Процентные расходы	4	(9 154 941)	(6 948 447)
Чистый процентный доход		12 125 086	9 107 796
Комиссионные доходы	5	4 603 480	3 465 885
Комиссионные расходы	6	(2 433 934)	(1 863 291)
Чистый комиссионный доход		2 169 546	1 602 594
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	7	24 556	83 953
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	240 470	269 239
Чистый доход от прочей операционной деятельности	9	333 772	345 667
		598 798	698 859
Резерв под обесценение	10	(4 534 331)	(2 160 249)
Общехозяйственные и административные расходы	11	(6 646 570)	(5 737 829)
Операционные расходы		(11 180 901)	(7 898 078)
Прибыль до налогообложения		3 712 529	3 511 171
Расход по налогу на прибыль	12	(858 457)	(718 582)
Прибыль за год		2 854 072	2 792 589
Прочий совокупный (убыток) доход, за вычетом отложенного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(73 870)	26 848
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(19 645)	97 777
Хеджирование денежных потоков:			
- Чистая нереализованная прибыль по производным финансовым инструментам, хеджирующим изменения денежных потоков		3 146	30 977
- Чистая прибыль по хеджированию денежных потоков, переведенная в состав прибыли или убытка		(21 296)	(13 753)
Всего прочего совокупного (убытка) дохода за вычетом отложенного налога		(111 665)	141 849
Всего совокупного дохода за год		2 742 407	2 934 438

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Советом Директоров 24 марта 2014 года.


Айдыноглу Бехчет Халук
Президент




Эмин Алтуг Джайдан
Директор дирекции финансового
контроля и планирования

ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса		2 705 746	2 802 650
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	13	4 415 523	2 370 746
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	2 250 965	3 231 472
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	127 613	16 054
Кредиты, выданные клиентам	16	133 530 545	102 506 830
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	17	937 130	684 965
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	17	2 855 508	1 296 909
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		217 366	111 888
Отложенные налоговые активы	18	-	200 603
Основные средства и нематериальные активы	19	1 647 646	1 423 180
Прочие активы	20	3 433 358	3 061 815
Всего активов		152 121 400	117 707 112
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	77 860	677 701
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	21	33 354 361	23 195 956
Текущие счета и депозиты клиентов	22	46 594 532	37 387 209
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	41 829 182	30 253 444
Субординированная задолженность	24	8 189 775	7 588 882
Отложенные налоговые обязательства	18	186 219	-
Прочие обязательства		1 330 625	787 481
Всего обязательств		131 562 554	99 890 673
Капитал			
Акционерный капитал	25	8 549 789	8 549 789
Эмиссионный доход		158 631	158 631
Добавочный капитал	25	285 924	285 924
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		(94 546)	(1 031)
Резерв по операциям хеджирования		12 827	30 977
Нераспределенная прибыль		11 646 221	8 792 149
Всего капитала		20 558 846	17 816 439
Всего обязательств и собственного капитала		152 121 400	117 707 112

Забалансовые и условные обязательства

29-31


 Айдыноглу Бехчет Халук
 Президент




 Эмин Алтуг Джандан
 Директор дирекции финансового
 контроля и планирования

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налогообложения		3 712 529	3 511 171
Корректировки:			
Чистые процентные доходы		(12 125 086)	(9 107 796)
Чистый резерв под обесценение		4 534 331	2 160 249
Нереализованная (прибыль) убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(711 400)	911 865
Износ и амортизация		481 995	311 163
Чистый убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		11 224	8 169
Прочие неденежные статьи		(164 443)	(17 999)
Убыток (прибыль) от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте		730 398	(735 920)
		(3 530 452)	(2 959 098)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(19 146)	(32 278)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-	98 871
Кредиты, выданные клиентам		(35 149 207)	(24 276 418)
Прочие активы		(119 275)	(1 999 264)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		10 230 496	2 238 880
Текущие счета и депозиты клиентов		8 151 312	4 061 437
Прочие обязательства		556 708	262 401
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты процентов и налога на прибыль		(19 879 564)	(22 605 469)
Проценты полученные		21 040 896	15 895 555
Проценты уплаченные		(8 467 649)	(6 486 330)
Налог на прибыль уплаченный		(549 197)	(1 010 938)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности		(7 855 514)	(14 207 182)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи		(5 763 025)	(5 503 140)
Продажа и погашение активов, имеющих в наличии для продажи		3 912 605	6 343 032
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения		-	(67 967)
Продажа и погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения		-	449 310
Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов		(717 685)	(692 135)
Чистое движение денежных средств, (использованных в) от инвестиционной деятельности		(2 568 105)	529 100
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг		21 526 258	18 839 864
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(10 388 182)	(14 303 556)
Поступление от субординированной задолженности		-	7 536 762
Выплаченные дивиденды		-	(1 102 502)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		11 138 076	10 970 568
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		714 457	(2 707 514)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		233 763	(7 204)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		7 769 118	10 483 836
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	33	8 717 338	7 769 118

Айдыноглу Бехчет Халук
Президент



Эмин Алтун Джандан
Директор дирекции финансового
контроля и планирования

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссион- ный доход тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Резерв по хеджированию тыс. рублей	Нераспреде- ленная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	8 549 789	158 631	285 924	(125 656)	13 753	7 102 062	15 984 503
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	2 792 589	2 792 589
Прочий совокупный доход							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	-	26 848	-	-	26 848
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	-	-	-	97 777	-	-	97 777
Чистая нереализованная прибыль по производным финансовым инструментам, хеджирующим изменения денежных потоков, за вычетом отложенного налога	-	-	-	-	30 977	-	30 977
Чистая прибыль по хеджированию денежных потоков, переведенная в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	-	-	-	-	(13 753)	-	(13 753)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	124 625	17 224	-	141 849
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	124 625	17 224	2 792 589	2 934 438
Объявленные и выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(1 102 502)	(1 102 502)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	8 549 789	158 631	285 924	(1 031)	30 977	8 792 149	17 816 439

	Акционерны й капитал	Эмиссион- ный доход	Добавочный капитал	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по хеджированию	Нераспреде- ленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	8 549 789	158 631	285 924	(1 031)	30 977	8 792 149	17 816 439
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	2 854 072	2 854 072
Прочий совокупный убыток							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	-	(73 870)	-	-	(73 870)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	-	-	-	(19 645)	-	-	(19 645)
Чистая нереализованная прибыль по производным финансовым инструментам, хеджирующим изменения денежных потоков, за вычетом отложенного налога	-	-	-	-	3 146	-	3 146
Чистая прибыль по хеджированию денежных потоков, переведенная в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	-	-	-	-	(21 296)	-	(21 296)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(93 515)	(18 150)	-	(111 665)
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	(93 515)	(18 150)	2 854 072	2 742 407
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	8 549 789	158 631	285 924	(94 546)	12 827	11 646 221	20 558 846


Айдыноглу Бехчет Халук
Президент




Эмин Алтуг Джандан
Директор дирекции финансового контроля и планирования

1. Введение

Основные виды деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ЗАО “Кредит Европа Банк” (далее - “Банк”) и его дочерних предприятий (далее совместно именуемые - “Группа”).

Акционерный коммерческий банк “Кредит Европа Банк” (ранее ЗАО “Финансбанк”) был создан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1997 году. Банк функционирует как универсальный банк, уделяя внимание всем сегментам бизнеса: обслуживанию крупного бизнеса, малого и среднего бизнеса и физических лиц. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - “ЦБ РФ”).

Банк имеет 125 точек присутствия (включая 114 отделений и 11 представительств) (2012 год: 137 точек присутствия (включая 124 отделения и 13 представительств)), через которые Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: 129090, Москва, Олимпийский проспект, д. 14. Средняя численность сотрудников Банка за отчетный период составляла 5 078 человек (2012 год: 4 860 человек).

Основными дочерними предприятиями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		2013 год	2012 год
КЕБ Раша Капитал С.А.	Люксембург	см. ниже	см. ниже
ООО “Страховая Компания “Кредит Европа Лайф”	Россия	100%	100%
ЗАО “МА Европа 2012-1”	Россия	см. ниже	см. ниже

КЕБ Раша Капитал С.А. (ранее “Финанс Раша Капитал С.А.”) является предприятием, созданным для специальных целей (далее – “ПСН”), для оказания содействия при выпуске Группой долговых обязательств с кредитным условием (см. Примечание 23). Данное предприятие не находится в собственности Группы, и Группа контролирует предприятие через предопределение направлений ее деятельности.

ООО “Страховая Компания “Кредит Европа Лайф” является дочерним предприятием Банка и было создано в 2007 году с целью оказания широкого спектра услуг в сфере страхования жизни. Предприятие получило лицензию на проведение операций страхования 28 февраля 2008 года.

ЗАО “Ипотечный агент Европа 2012-1” является предприятием, созданным для специальных целей, для оказания содействия при выпуске Банком ценных бумаг, обеспеченных ипотечными кредитами (см. Примечание 23). Данное предприятие не находится в собственности Группы. Контроль над ПСН осуществляется посредством предопределения его деятельности, наличия права на получение большей части его прибыли и сохранения за собой основных остаточных рисков, относящихся к деятельности ПСН.

Акционеры

Материнским предприятием, обладающим конечным контролем над Банком, является “ФИБА Холдинг А.Ш.”, турецкое Закрытое акционерное общество, конечным контролем над которым обладает физическое лицо, г-н Хюсюн Озейгин.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования после экономического кризиса 2008 года привело к еще большей неопределенности экономической ситуации.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация о существенных вопросах, связанных с неопределенностью оценки, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную консолидированную финансовую отчетность, приводится в Примечании 16 в части создания резерва под обесценение кредитов.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” (см. i)
- МСФО (IFRS) 11 “Совместная деятельность” (см. ii)
- МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” (см. iii)
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” (см. iv)
- Поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” - “Представление статей прочего совокупного дохода” (см. v)
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” (см. vi).

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

i Дочерние предприятия, включая структурированные предприятия

В связи с применением МСФО (IFRS) 10 Группа изменила свою учетную политику в отношении определения того, имеет ли Группа контроль над объектами инвестиций и будет ли их впоследствии консолидировать. МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия.

В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 10 Группа пересмотрела заключение о наличии контроля над объектами инвестиций по состоянию на 1 января 2013 года. Руководство определило, что в соответствии с МСФО (IFRS) 10 структура Группы, подготавливающей консолидированную финансовую отчетность, остается без изменений, и, соответственно, МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

ii Соглашения о совместной деятельности

В связи с применением МСФО (IFRS) 11 Группа изменила свою учетную политику в отношении долей участия в совместных предприятиях. В соответствии с МСФО (IFRS) 11 Группа классифицирует доли участия в совместных соглашениях как совместные операции или совместные предприятия в зависимости от прав и обязательств Группы в отношении активов и обязательств по соглашениям. В рамках данной оценки Группа рассматривает структуру соглашений, организационно-правовую форму любого отдельного предприятия, договорные соглашения о совместной деятельности и прочие факты и обстоятельства. Ранее классификация видов совместной деятельности основывалась только на структуре соглашения о совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 11 не оказал влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не имеет долей участия в совместных предприятиях.

iii Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях

Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

Применение МСФО (IFRS) 12 не оказало влияния на раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности Группы, так как при определении существования контроля над дочерними предприятиями не было сделано существенных суждений и допущений, ни одно предприятие Группы не имеет ограничений на доступ или использование активов и погашение обязательств другого предприятия Группы, другие существенные риски, связанные с вложениями в дочерние предприятия, подлежащие раскрытию, отсутствуют.

iv Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (см. Примечание 34).

В результате Группа приняла новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

v Представление статей прочего совокупного дохода

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Группа изменила представление статей прочего совокупного дохода в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

vi Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представила сравнительные данные для новых раскрытий.

Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, суммы, уплаченные за судебные разбирательства, были представлены в составе чистого дохода от прочей операционной деятельности для более наглядного представления характера упомянутых операций. Влияние на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2012 год выглядит следующим образом:

тыс. рублей	Ранее представленные данные	Корректировки	Скорректированные данные
Чистый доход от прочей операционной деятельности	395 860	(50 193)	345 667
Общехозяйственные и административные расходы	(5 788 022)	50 193	(5 737 829)

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

Принципы консолидации

Дочерние предприятия

Дочерними являются предприятия, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях.

Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов по эффективной ставке и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности, отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Группы формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа рассматривает кассу, счета типа “Ностро” и депозиты в ЦБ РФ, а также депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным договорным сроком погашения не более 90 дней, по которым нет ограничений на их использование, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если предприятие имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенную с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими сделками, заключаемыми на рынке в то же время с тем же инструментом (то есть без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле. Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Учет операций хеджирования

Группа использует валютные сделки типа “своп”, валютно-процентные сделки типа “своп” и срочные валютные сделки для хеджирования валютного риска, связанного с депозитами и счетами банков и других финансовых институтов, текущими счетами и депозитами клиентов и долговыми обязательствами с кредитным условием в иностранной валюте.

Производные финансовые инструменты, которые отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования, первоначально отражаются по справедливой стоимости, при этом дополнительные затраты по сделкам отражаются в составе прибыли или убытка в момент их понесения. После первоначального признания производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, и изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента, предназначенного для хеджирования потоков денежных средств, эффективность которого была установлена, отражается непосредственно в составе собственных средств. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в составе прибыли или убытка.

Прибыль или убыток, накопленные в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка в том же периоде, когда результаты объекта хеджирования окажут влияние на сумму прибыли или убытка.

Соответствие критериям учета хеджирования

Операции хеджирования подпадают под критерии учета операций хеджирования, если и только если выполняются все следующие условия:

- (а) В момент заключения операции хеджирования она формально определяется и документируется также как и ее цель и стратегия. Документация должна включать определения инструмента хеджирования, объекта хеджирования или хеджируемой операции, характера хеджируемого риска и способа оценки эффективности инструмента хеджирования для компенсации риска от изменений потоков денежных средств объекта хеджирования, относящихся к хеджируемому риску.
- (б) Ожидается, что хеджирование будет высокоэффективным в отношении компенсации изменений потоков денежных средств, относящихся к хеджируемому риску, в соответствии с первоначально задокументированной стратегией управления риском для соответствующей операции хеджирования.
- (в) Для операций хеджирования потоков денежных средств, прогнозируемая сделка, которая является объектом хеджирования, должна исполняться с высокой степенью вероятности, а также должна приводить к возникновению подверженности риску изменений потоков денежных средств, которые могут повлиять на сумму прибыли или убытка.
- (г) Эффективность хеджирования может быть надежно измерена, то есть потоки денежных средств объекта хеджирования, относящиеся к хеджируемому риску, могут быть надежно измерены.
- (д) Операция хеджирования оценивается на постоянной основе, и ее эффективность оценивается высокой в течение всех отчетных периодов, в которых применялся соответствующий учет.

В случае если инструмент хеджирования более не удовлетворяет критериям учета операций хеджирования или истек срок его действия, либо он был продан, прекращен или исполнен, учет хеджирования прекращается.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – “сделки “РЕПО””), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – “сделки “обратного РЕПО””), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другому предприятию, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данным предприятием.

Если Группа по существу контролирует предприятие, которому передаются финансовые активы, финансовая отчетность данного предприятия включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передала финансовые активы другому предприятию, но при этом сохранила за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, предприятию, которое она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа не переводит и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Оборудование	2-20 лет
Транспортные средства	2-3 года
Капитальные затраты по арендованному имуществу	меньшее из фактического срока аренды или 3 года

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 10 лет.

Обесценение активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа в начале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в прибыли или убытке и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Группы определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платежи в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Уставный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за выдачу и обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме штрафов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления штрафа с учетом возможности его взыскания.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот учитывается как неотъемлемая часть общей величины расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут оказать влияние на финансовое состояние и деятельность. Группа планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Новый стандарт вступает в силу не ранее 1 января 2018 года.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Группой не проводился анализ возможного влияния данных поправок на ее финансовое положение или результаты деятельности.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4. Процентные доходы и процентные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные физическим лицам	17 857 987	12 979 752
Кредиты, выданные крупным, малым и средним предприятиям	3 107 656	2 740 179
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	277 980	223 145
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	36 404	79 252
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	32 629
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1 286
	21 280 027	16 056 243
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 220 700	2 414 437
Текущие счета и депозиты клиентов	2 498 650	1 644 609
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 774 694	1 599 891
Производные финансовые инструменты	966 227	1 206 394
Субординированная задолженность	694 670	83 116
	9 154 941	6 948 447

5. Комиссионные доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Комиссии по операциям с кредитными картами	2 323 801	1 726 810
Комиссии за страхование	631 569	324 127
Штрафы и пени по просроченным кредитам	499 377	460 372
Комиссии за снятие денежных средств	430 678	279 386
Комиссии по расчетным операциям	243 414	169 911
Комиссии по документарным операциям	110 226	95 715

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Комиссии по операциям с иностранной валютой	108 291	59 386
Комиссии за внесение денежных средств	74 649	64 213
Прочие	181 475	285 965
	4 603 480	3 465 885

Комиссионные доходы за страхование за 2013 год представлены комиссионными доходами Банка, полученными от страховых предприятий, отличных от ООО “Страховая Компания “Кредит Европа Лайф” в сумме 233 194 тыс. рублей (2012 год: 182 968 тыс. рублей) и валовыми страховыми премиями в размере 967 136 тыс. рублей (2012 год: 314 807 тыс. рублей) за вычетом изменений в резерве незаработанных премий в размере 568 761 тыс. рублей (2012 год: 173 648 тыс. рублей) ООО “Страховая Компания “Кредит Европа Лайф”.

6. Комиссионные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Комиссии по операциям с кредитными картами	1 673 819	1 176 645
Комиссии за страхование	270 397	58 604
Комиссии торговым организациям	207 044	373 354
Комиссии за инкассацию	160 273	128 070
Комиссии по документарным операциям	36 118	33 731
Комиссии по расчетным операциям	82 237	82 145
Прочие	4 046	10 742
	2 433 934	1 863 291

Комиссионные расходы за страхование за 2013 год в большей степени представлены комиссионными расходами ООО “Страховая Компания “Кредит Европа Лайф” в сумме 689 350 тыс. рублей (2012 год: 165 341 тыс. рублей) за вычетом изменений в отложенных аквизиционных расходах в сумме 455 916 тыс. рублей (2012 год: 136 372 тыс. рублей).

7. Чистая прибыль от операций с ценными бумагами

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Рыночная прибыль от долговых инструментов	24 556	83 953

8. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прибыль от сделок “спот” и сделок с производными финансовыми инструментами	259 468	246 057
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств и сделок с производными финансовыми инструментами	(18 998)	23 182
	240 470	269 239

9. Чистый доход от прочей операционной деятельности

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прибыль от продажи просроченных кредитов и активов, удерживаемых для продажи	360 651	486 121
Получение ранее списанных сумм	35 037	66 543
Суммы, уплаченные за судебные разбирательства	(53 517)	(23,207)
Суммы, уплаченные торговым партнерам	(12,690)	(170 210)
Прочий чистый доход (расход)	4 291	(13 580)
	333 772	345 667

10. Резерв под обесценение

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	4 527 861	2 101 931
Прочие активы	8 881	46 981
(Прибыль) убыток от финансовых гарантий	(2 411)	11 337
	4 534 331	2 160 249

11. Общехозяйственные и административные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	3 847 443	3 344 168
Арендная плата	779 645	630 187
Амортизация	481 995	311 163
Информационные и телекоммуникационные услуги	405 542	364 846
Ремонт и эксплуатация	304 424	194 331
Налоги, отличные от налога на прибыль	299 858	298 838
Профессиональные услуги	121 766	77 208
Канцелярские расходы	102 404	227 413
Реклама и маркетинг	76 135	76 064
Командировочные расходы	75 521	72 425
Охрана	75 201	63 549
Страхование	16 703	13 520
Прочие	59 933	64 117
	6 646 570	5 737 829

12. Расход по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за текущий год	425 621	919 842
Налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	18 098	(3 375)
	443 719	916 467
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и восстановление временных разниц	414 738	(197 885)
Всего расхода по налогу на прибыль	858 457	718 582

Ставка по текущему налогу на прибыль Группы – 20% (2012 год: 20%), по отложенному налогу на прибыль – 20% (2012 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	(%)	2012 год тыс. рублей	(%)
Прибыль до налогообложения	3 712 529		3 511 171	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	742 506	20,00%	702 234	20,00%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(1 045)	(0,03%)	(1 376)	(0,04%)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	98 898	2,66%	21 099	0,60%
Налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	18 098	0,49%	(3 375)	(0,10%)
	858 457	23,12%	718 582	20,46%

13. Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Счета типа “Ностро”	2 460 627	1 734 996
Срочные депозиты	1 300 000	-
Обязательные резервы	654 896	635 750
	4 415 523	2 370 746

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

14. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<i>Необесцененные и непросроченные</i>		
Счета типа “Ностро”		
Малые и средние российские банки и финансовые институты	973 789	336 775
30 крупнейших российских банков	640 309	651 010
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	326 504	318 475
Всего счетов типа “Ностро”	1 940 602	1 306 260
 Кредиты и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	97 338	1 895 214
Малые и средние российские банки и финансовые институты	45 152	29 998
Прочие иностранные банки	167 873	-
Всего кредитов и депозитов	310 363	1 925 212
	2 250 965	3 231 472

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела 2 контрагентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2012 года: два контрагента). Совокупный объем остатков в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 894 389 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 918 758 тыс. рублей).

15. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Активы		
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	18 698	16 054
Валютно-процентные сделки типа “своп”	107 628	-
Сделки типа “опцион”	1 287	-
	127 613	16 054
 Обязательства		
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	14 715	301 432
Валютно-процентные сделки типа “своп”	62 468	376 269
Сделки типа “опцион”	677	-
	77 860	677 701

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли и хеджирования.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года с указанием средних курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

	Номинальная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2013 год	2012 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее трех месяцев	6 306 691	13 206 340	32,0442	30,9151
На срок от трех месяцев до одного года	654 584	9 351 754	31,2225	31,8609
На срок свыше одного года	1 636 460	3 189 134	32,8800	31,1671
Покупка долларов США за евро				
На срок менее трех месяцев	63 284	23 641	1,3339	1,2973
На срок от трех месяцев до одного года	8 960	46 353	1,3687	1,2724
Покупка евро за рубли				
На срок от трех месяцев до одного года	106 459	-	45,5425	-
На срок свыше одного года	-	95 235	-	45,5425
Покупка евро за доллары США				
На срок менее трех месяцев	3 001 741	816 641	1,3733	1,3237
На срок от трех месяцев до одного года	8 994	52 297	1,3665	1,2692
На срок свыше одного года	2 248 495	2 011 430	1,3210	1,3210
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее трех месяцев	524 608	801 385	32,7880	30,7060
На срок от трех месяцев до одного года	-	28 253	-	31,3929
Покупка рублей за евро				
На срок от трех месяцев до одного года	108 404	-	45,7400	-
На срок свыше одного года	-	108 404	-	45,7400
Покупка турецких лир за доллары США				
На срок менее трех месяцев	7 333	-	2,1297	-
На срок от трех месяцев до одного года	-	3 661	-	1,9842
Покупка США за турецкие лиры				
На срок менее трех месяцев	7 364	-	2,1252	-
На срок от трех месяцев до одного года	-	7 135	-	1,9285
Покупка турецких лир за евро				
На срок от трех месяцев до одного года	-	72 310	-	2,4563
Покупка евро за турецкие лиры				
На срок от трех месяцев до одного года	-	65 794	-	2,4503

	Номинальная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2013 год	2012 год
Покупка турецких лир за рубли				
На срок менее трех месяцев	70 392	-	16,7669	-
На срок от трех месяцев до одного года	-	10 179	-	17,7500
Покупка рублей за турецкие лиры				
На срок менее трех месяцев	77 292	-	16,8030	-
На срок от трех месяцев до одного года	-	10 688		17,8140

Следующая далее таблица показывает информацию о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Малые и средние банки стран, входящих в состав ОЭСР	98 821	3 333
Крупные банки стран, входящих в состав ОЭСР	17 632	1 141
Прочие иностранные организации	5 276	2 933
Прочие российские организации	3 906	4 097
Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	1 978	4 550
	127 613	16 054

Следующая далее таблица показывает справедливую стоимость финансовых инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования по состоянию на 31 декабря 2013 года, отраженных как активы или обязательства, а также номинальные суммы данных сделок.

тыс. рублей	2013 год		
	Справедливая стоимость		
	Номинальная сумма сделки	Активы	Обязательства
Валютно-процентные сделки типа “своп”	7 321 521	107 628	(62 468)

Следующая далее таблица показывает справедливую стоимость финансовых инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования по состоянию на 31 декабря 2012 года, отраженных как активы или обязательства, а также номинальные суммы данных сделок.

тыс. рублей	2012 год		
	Справедливая стоимость		
	Номинальная сумма сделки	Активы	Обязательства
Валютно-процентные сделки типа “своп”	9 969 077	-	(376 269)

По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые инструменты, использующиеся как инструменты хеджирования, представлены валютно-процентными сделками типа “своп” (31 декабря 2012 года: валютно-процентными сделками типа “своп”). В 2012 и 2013 годах Группа заключила валютно-процентные сделки типа “своп” (доллар США/рубли) для хеджирования валютного и процентного рисков, связанных с синдицированными кредитами ЕБРР/МФК (Приложение 21) и субординированной задолженностью (Приложение 24), и валютно-процентные сделки типа “своп” (Евро/доллар США) для хеджирования валютного риска, связанного с заимствованиями, номинированными в Евро, и кредитами, номинированными в долларах США.

Эффективная часть изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования, была отражена по состоянию на 31 декабря 2013 года в составе прочего совокупного дохода в сумме 12 827 тыс. рублей, за вычетом налога на прибыль в сумме 3 207 тыс. рублей. (31 декабря 2012 года: 30 977 тыс. рублей за вычетом налога на прибыль в сумме 7 744 тыс. рублей).

16. Кредиты, выданные клиентам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	30 424 428	18 705 045
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	3 830 072	4 397 637
Всего коммерческих кредитов	34 254 500	23 102 682
 Кредиты, выданные физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобилей	47 553 515	41 967 041
Потребительские кредиты	24 705 958	12 439 752
Кредитные карты	15 112 985	12 268 723
Моментальные кредиты	12 591 189	11 125 355
Ипотечные кредиты	4 725 399	4 561 030
Кредиты на отдых	257 626	176 829
Всего кредитов, выданных физическим лицам	104 946 672	82 538 730
 Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	139 201 172	105 641 412
Резерв под обесценение	(5 670 627)	(3 134 582)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	133 530 545	102 506 830

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2013 и 2012 годы.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	3 134 582	2 787 340
Чистое создание резерва в течение года	4 527 861	2 101 931
Списания	(1 991 816)	(1 754 689)
Сумма резерва по состоянию на конец года	5 670 627	3 134 582

Качество коммерческих кредитов

В таблице далее представлена информация о качестве коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	29 207 394	3 578 657	32 786 051
Обесцененные кредиты:			
- обесцененные, но не просроченные	-	62 234	62 234
- просроченные на срок менее 90 дней	1 161 133	81 892	1 243 025
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	55 901	34 194	90 095
- просроченные на срок более 1 года	-	73 095	73 095
Всего обесцененных кредитов	1 217 034	251 415	1 468 449
Всего коммерческих кредитов до вычета резерва под обесценение	30 424 428	3 830 072	34 254 500
Резерв под обесценение	(493 002)	(117 553)	(610 555)
Всего коммерческих кредитов за вычетом резерва под обесценение	29 931 426	3 712 519	33 643 945

В таблице далее представлена информация о качестве коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	17 593 159	4 184 632	21 777 791
Обесцененные кредиты:			
- просроченные на срок менее 90 дней	-	73 081	73 081
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 111 886	75 514	1 187 400
- просроченные на срок более 1 года	-	64 410	64 410
Всего обесцененных кредитов	1 111 886	213 005	1 324 891
Всего коммерческих кредитов до вычета резерва под обесценение	18 705 045	4 397 637	23 102 682
Резерв под обесценение	(375 725)	(96 749)	(472 474)
Всего коммерческих кредитов за вычетом резерва под обесценение	18 329 320	4 300 888	22 630 208

Группа рассматривает кредиты, просроченные на срок более 90 дней, как кредиты, не приносящие дохода.

Группа оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов (за исключением кредитов с первоначальной суммой менее 7 500 тыс. рублей, входящих в состав портфеля кредитов, выданных малым и средним предприятиям (далее – “МСБ”) на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам, предполагая задержку от 12 до 24 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения и применяя дисконт к оцененной справедливой стоимости обеспечения в зависимости от его вида, и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков с учетом текущих рыночных условий по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов с первоначальной суммой менее 7 500 тыс. рублей, выданных малым и средним предприятиям, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков. Руководство считает, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние двенадцать месяцев. Более того, руководство полагает, что Группа может реализовать кредиты, выданные малым и средним предприятиям, просроченные на срок свыше 360 дней, минимум за 3% от их совокупной стоимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 336 439 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 226 302 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Коммерческие кредиты

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля коммерческих кредитов (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013.

	2013 год	Доля от	2012 год	Доля от
	тыс. рублей	портфеля	тыс. рублей	портфеля
		кредитов		кредитов
		%		%
Недвижимость	10 083 028	29,44	7 518 939	32,56
Поручительства и гарантии	13 614 674	39,75	7 668 516	33,19
Товары в обороте	1 030 563	3,01	1 328 520	5,75
Денежные средства	723 825	2,11	1 151 514	4,98
Оборудование	967 843	2,82	735 721	3,18
Транспортные средства	12 089	0,03	351 086	1,52
Прочие	3 442 895	10,05	2 077 314	8,99
Без обеспечения	4 379 583	12,79	2 271 072	9,83
Всего	34 254 500	100,00	23 102 682	100,00

Суммы, отраженные в приведенной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов (до вычета резерва под обесценение) и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, Группа имеет гарантии и поручительства балансовой стоимостью 13 107 818 тыс. рублей и 506 856 тыс. рублей, полученные от юридических лиц (31 декабря 2012 года: 6 804 248 тыс. рублей и 864 268 тыс.), соответственно. Гарантии и поручительства балансовой стоимостью 11 102 911 тыс. рублей из общего объема (31 декабря 2012 года: 5 231 365 тыс. рублей) получены от российских предприятий, и 2 511 763 тыс. рублей - от предприятий из стран, входящих в состав ОЭСР (31 декабря 2012 года: 1 572 883 тыс. рублей).

Просроченные или обесцененные коммерческие кредиты

Следующая далее таблица содержит анализ справедливой стоимости обеспечения по обесцененным коммерческим кредитам по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей
Недвижимость	1 256 295	(68 213)	1 188 082	1 188 082
Оборудование	104 071	(21 391)	82 680	82 680
Поручительства	67 878	(4 773)	63 105	63 105
Товары в обороте	36 665	(3 003)	33 662	33 662
Транспортные средства	3 540	(3 100)	440	440
Всего	1 468 449	(100 480)	1 367 969	1 367 969

Следующая далее таблица содержит анализ справедливой стоимости обеспечения по обесцененным коммерческим кредитам по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей
Недвижимость	1 239 901	(65 610)	1 174 291	1 174 291
Оборудование	51 326	(10 745)	40 581	40 581
Поручительства	26 458	(5 355)	21 103	21 103
Транспортные средства	7 206	(5 367)	1 839	1 839
Всего	1 324 891	(87 077)	1 237 814	1 237 814

Таблицы выше представлены без учёта избыточного обеспечения.

Необесцененные и непросроченные коммерческие кредиты

На 31 декабря 2013 года, справедливая стоимость денежных средств, являющихся обеспечением по коммерческим кредитам, составляет 723 825 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 151 514 тыс. рублей).

Полученное обеспечение

В течении года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа приобрела некоторые активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам. По состоянию на 31 декабря 2013 года чистая балансовая стоимость данных активов составила 3 351 тыс. рублей (2012 год: 30 782 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
за 2013 год

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2013 года	375 725	96 749	472 474
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	-	(6 173)	(6 173)
Создание резерва под обесценение кредитов	117 277	26 977	144 254
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года	493 002	117 553	610 555

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2012 год	472 991	224 918	697 909
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	-	(119 413)	(119 413)
Восстановление резерва под обесценение кредитов	(97 266)	(8 756)	(106 022)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года	375 725	96 749	472 474

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты на покупку автомобилей	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Моментальные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на отдых	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
- Непросроченные	40 284 501	22 184 565	13 330 758	11 568 328	4 356 048	232 096	91 956 296
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 390 914	1 161 268	473 682	400 086	180 611	9 481	4 616 042
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 517 525	589 923	441 206	204 369	28 355	4 553	2 785 931
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 080 494	418 657	373 387	155 696	36 957	6 083	2 071 274
- Просроченные на срок 180-360 дней	1 208 946	351 545	493 952	262 710	26 207	5 413	2 348 773
- Просроченные на срок более 360 дней	1 071 135	-	-	-	97 221	-	1 168 356
Всего кредитов, выданных физическим лицам до вычета резерва под обесценение	47 553 515	24 705 958	15 112 985	12 591 189	4 725 399	257 626	104 946 672
Резерв под обесценение	(2 782 022)	(772 094)	(1 015 042)	(422 400)	(53 607)	(14 907)	(5 060 072)
Всего кредитов, выданных физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	44 771 493	23 933 864	14 097 943	12 168 789	4 671 792	242 719	99 886 600

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты на покупку автомобилей	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Моментальные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на отдых	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
- Непросроченные	37 835 971	11 706 258	11 150 106	10 518 935	4 302 994	166 949	75 681 213
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 591 534	340 912	387 730	271 336	107 133	5 421	2 704 066
- Просроченные на срок 30-89 дней	832 989	152 440	237 304	109 373	11 218	1 870	1 345 194
- Просроченные на срок 90-179 дней	504 758	100 236	186 682	90 418	21 534	1 471	905 099
- Просроченные на срок 180-360 дней	596 085	139 906	306 901	135 293	39 002	1 118	1 218 305
- Просроченные на срок более 360 дней	605 704	-	-	-	79 149	-	684 853
Всего кредитов, выданных физическим лицам до вычета резерва под обесценение	41 967 041	12 439 752	12 268 723	11 125 355	4 561 030	176 829	82 538 730
Резерв под обесценение	(1 483 128)	(286 774)	(597 540)	(248 299)	(42 861)	(3 506)	(2 662 108)
Всего кредитов, выданных физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	40 483 913	12 152 978	11 671 183	10 877 056	4 518 169	173 323	79 876 622

Группа рассматривает кредиты, платежи в соответствии с графиком погашения по которым просрочены более чем на 90 дней, как кредиты, не приносящие дохода.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают:

- Руководство считает, что Группа может реализовать кредиты, выданные по кредитным картам, просроченные на срок более 360 дней, как минимум, за 12% от их совокупной стоимости (31 декабря 2012 года: 12%), а кредиты физическим лицам на отдых, просроченные на срок более 360 дней, как минимум, за 3% от их совокупной стоимости (31 декабря 2012 года: 3%). Моментальные и потребительские кредиты, просроченные на срок более 360 дней, как минимум, за 10% от их совокупной стоимости, а экспресс кредиты, просроченные на срок более 360 дней, как минимум, за 8% от их совокупной стоимости (31 декабря 2012 года: 10% для моментальных и потребительских кредитов, 8% для экспресс кредитов). В течение 2013 года Группа продавала схожие кредиты, выданные физическим лицам, просроченные на срок более 360 дней, за более высокий процент от суммы кредита до вычета резерва под обесценение, нежели процент, который использовался в качестве допущений, описанных выше.
- Руководство считает, что Группа может возместить, как минимум, 15% от совокупной стоимости кредитов на покупку автомобилей, просроченных на срок более 360 дней, путем реализации автомобилей, принятых в качестве обеспечения (31 декабря 2012 года: 12%).

- Руководство считает, что Группа может возместить, как минимум, 61% и 61% от совокупной стоимости ипотечных кредитов, выданных на покупку жилья в Москве и других регионах Российской Федерации, соответственно, просроченных на срок более 360 дней, путем реализации объектов жилой недвижимости, принятых в качестве залога (31 декабря 2012 года: 66% и 61% соответственно).
- Руководство считает, что уровень миграции убытков по просроченным кредитам является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние двенадцать месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 998 866 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 798 766 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей жилой недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские, моментальные, прочие кредиты физическим лицам и овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

Для ипотечных кредитов (до вычета резерва под обесценение) в сумме 4 725 399 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 4 561 030 тыс. рублей) справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и пересматривается на отчетную дату с учетом последующих изменений. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

Для кредитов на покупку автомобилей (до вычета резерва под обесценение) в сумме 47 553 515 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 41 967 041 тыс. рублей) справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и не пересматривается на отчетную дату с учетом последующих изменений.

Полученное обеспечение

В течение 2013 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость указанных активов составляет 226 743 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 218 385 тыс. рублей). Указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 224 326 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 211 950 тыс. рублей) и прочие активы стоимостью 2 417 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 6 435 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2013 год:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Моментальные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на отдых	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2013 года	1 483 128	286 774	597 540	248 299	42 861	3 506	2 662 108
Кредиты списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(887 405)	(253 346)	(559 870)	(281 688)	-	(3 334)	(1 985 643)
Создание резерва под обесценение	2 186 299	738 666	977 372	455 789	10 746	14 735	4 383 607
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года	2 782 022	772 094	1 015 042	422 400	53 607	14 907	5 060 072

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2012 год:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Моментальные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на отдых	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2012 года	1 123 465	277 066	451 148	176 035	59 194	2 523	2 089 431
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(811 193)	(188 707)	(416 918)	(216 389)	-	(2 069)	(1 635 276)
Создание (восстановление) резерва под обесценение	1 170 856	198 415	563 310	288 653	(16 333)	3 052	2 207 953
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года	1 483 128	286 774	597 540	248 299	42 861	3 506	2 662 108

Секьюритизация активов

Банк передал определенные розничные ипотечные кредиты ЗАО “МА Европе 2012-1” (“ПСН”). ПСН выпустило облигации, обеспеченные приобретенными активами. Когда Банк продает активы консолидированному ПСН, передача происходит в форме принятия Банком обязательств по переводу денежных средств, вытекающих из базовых активов, инвесторам, вкладывающим средства в облигации. Не смотря на то, что данное предприятие не принадлежит Банку, контроль над ПСН осуществляется посредством предопределения его деятельности, наличия права на получение большей части его прибыли и сохранения за собой основных остаточных рисков, относящихся к деятельности ПСН. Инвесторы, вкладывающие средства в облигации, получают выгоду только от денежных потоков от переданных активов.

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Балансовая стоимость кредитов, обремененных залогом	2 334 649	2 939 690
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием (Примечание 23)	1 664 598	2 321 038

Анализ кредитов, выданных крупным предприятиям, по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались кредиты крупным предприятиям, преимущественно ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Недвижимость	6 311 708	3 785 123
Текстильная промышленность	3 509 631	1 200 056
Нефтехимия и металлургия	3 352 491	2 059 155
Туризм	2 364 309	1 004 058
Автомобильная промышленность	2 149 078	2 099 713
Розничная торговля	2 111 402	2 486 924
Пищевая и алкогольная промышленность	1 898 722	561 163
Лизинг	1 611 331	916 593
Транспорт	1 491 559	409 632
Технологии, ИТ и электронное оборудование	1 199 680	629 527
Строительство	1 091 610	747 935
Частный банковский сектор	1 081 077	993 486
Услуги	1 009 673	407 108
Целлюлозно-бумажная и лесная промышленность	382 192	158 362
Энергетика	42 546	84 064
Сырьевые и агрокультурные продукты	30 000	769 524
Прочие	787 419	392 622
	30 424 428	18 705 045
Резерв под обесценение	(493 002)	(375 725)
	29 931 426	18 329 320

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 36 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа не имела заемщиков или групп связанных заемщиков, задолженность каждого из которых превышала бы 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

17. Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
<i>Облигации Российской Федерации</i>	16 993	-
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг между BB- и BB+	66 011	47 473
- рейтинг ниже B+	71 775	144 408
- без рейтинга	782 351	493 084
	937 130	684 965

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
<i>Облигации Российской Федерации</i>	165 059	-
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг между BBB+ и BBB-	640 994	237 047
- рейтинг между BB- и BB+	892 659	728 959
- рейтинг ниже B+	742 604	-
- без рейтинга	414 192	330 903
	2 855 508	1 296 909

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесценёнными.

Рейтинги основаны на данных агентств Fitch’s и S&P’s.

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 855 508	1 296 909
Балансовая стоимость связанных обязательств	1 924 418	1 035 422

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа. Сделки “РЕПО” представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве “обремененных залогом по сделкам “РЕПО” в таблице выше. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе счетов и депозитов банков и других финансовых институтов (Примечание 21). Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

18. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2012 года. Данные временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом аккумулированного налогового эффекта, следующим образом:

тыс. рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	128 516	(9 951)	-	(9 951)	128 516
Кредиты, выданные клиентам	-	70 110	(190 819)	-	(190 819)	70 110
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 101	21 574	-	-	6 100	21 574
Основные средства и нематериальные активы	-	-	(91 935)	(70 812)	(91 935)	(70 812)
Прочие активы	87 064	76 181	-	-	87 064	76 181
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(26 970)	(32 804)	(26 970)	(32 804)
Прочие обязательства	40 291	7 838	-	-	40 291	7 838
Всего отложенных налоговых активов (обязательств)	133 456	304 219	(319 675)	(103 616)	(186 219)	200 603

Изменение величины временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлено ниже:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	128 516	(143 004)	4 537	(9 951)
Кредиты, выданные клиентам	70 110	(260 929)	-	(190 819)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 574	(38 852)	23 379	6 101
Основные средства и нематериальные активы	(70 812)	(21 123)	-	(91 935)
Прочие активы	76 181	10 883	-	87 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	(32 804)	5 834	-	(26 970)
Прочие обязательства	7 838	32 453	-	40 291
	200 603	(414 738)	27 916	(186 219)

ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
за 2013 год

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(46 405)	179 227	(4 306)	128 516
Кредиты, выданные клиентам	70 310	(200)	-	70 110
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 630	18 100	(31 156)	21 574
Основные средства и нематериальные активы	(46 725)	(24 087)	-	(70 812)
Прочие активы	29 704	46 477	-	76 181
Выпущенные долговые ценные бумаги	(13 338)	(19 466)	-	(32 804)
Прочие обязательства	10 004	(2 166)	-	7 838
	38 180	197 885	(35 462)	200 603

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного (убытка) дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного (убытка) прибыли за 2013 и 2012 годы может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2013 год			2012 год		
	Сумма до налого- обложения	Возврат (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Возврат (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(92 338)	18 468	(73 870)	33 560	(6 712)	26 848
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(24 556)	4 911	(19 645)	122 221	(24 444)	97 777
Чистая нереализованная прибыль по производным финансовым инструментам, хеджирующим изменения денежных потоков	3 933	(787)	3 146	38 721	(7 744)	30 977
Чистая прибыль по хеджированию денежных потоков, переведённая в состав прибыли или убытка	(26 620)	5 324	(21 296)	(17 191)	3 438	(13 753)
Прочий совокупный (убыток) доход	(139 581)	27 916	(111 665)	177 311	(35 462)	141 849

19. Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Оборудование	Транспортные средства	Программное обеспечение	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2013 года	1 769 812	43 829	401 548	521 384	2 736 573
Поступления	432 666	17 756	140 850	126 413	717 685
Выбытия	(38 960)	(4 935)	(731)	(190)	(44 816)
По состоянию на 31 декабря 2013 года	2 163 518	56 650	541 667	647 607	3 409 442
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2013 года	(779 085)	(23 494)	(188 636)	(322 178)	(1 313 393)
Начисленная амортизация	(283 730)	(11 995)	(121 837)	(64 433)	(481 995)
Выбытия	28 240	4 431	731	190	33 592
По состоянию на 31 декабря 2013 года	(1 034 575)	(31 058)	(309 742)	(386 421)	(1 761 796)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2013 года	1 128 943	25 592	231 925	261 186	1 647 646
По состоянию на 31 декабря 2012 года	990 727	20 335	212 912	199 206	1 423 180

тыс. рублей	Оборудование	Транспортные средства	Программное обеспечение	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2012 года	1 340 795	31 028	299 048	437 229	2 108 100
Поступления	490 910	14 570	102 500	84 155	692 135
Выбытия	(61 893)	(1 769)	-	-	(63 662)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	1 769 812	43 829	401 548	521 384	2 736 573
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2012 года	(637 283)	(14 066)	(135 202)	(271 172)	(1 057 723)
Начисленная амортизация	(195 710)	(11 013)	(53 434)	(51 006)	(311 163)
Выбытия	53 908	1 585	-	-	55 493
По состоянию на 31 декабря 2012 года	(779 085)	(23 494)	(188 636)	(322 178)	(1 313 393)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2012 года	990 727	20 335	212 912	199 206	1 423 180
По состоянию на 31 декабря 2011 года	703 512	16 962	163 846	166 057	1 050 377

20. Прочие активы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расчеты по пластиковым картам	1 962 813	1 473 378
Дебиторская задолженность	88 879	-
Прочие финансовые активы	2 051 692	1 473 378
Авансовые платежи	656 983	607 583
Отложенные аквизиционные расходы	411 592	199 349
Активы, удерживаемые для продажи	280 954	355 745
Средства, блокированные в качестве обеспечения по прочим операциям	49 044	431 019
Средства, блокированные в качестве обеспечения по расчетам с пластиковыми картами	25 829	23 969
Начисленные комиссионные доходы	2 209	14 753
Материалы и запасы	580	39 807
Прочие	27 803	47 426
Прочие нефинансовые активы	1 454 994	1 719 651
Резерв под обесценение	(73 328)	(131 214)
	3 433 358	3 061 815

Анализ изменения резерва под обесценение

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	131 214	108 538
Чистое создание резерва в течение года	8 881	46 981
Списание резерва под обесценение за счет продажи активов, удерживаемых для продажи	(59 897)	(14 556)
Списания	(6 870)	(9 749)
Сумма резерва по состоянию на конец года	73 328	131 214

21. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	1 688 496	295 054
Срочные депозиты и кредиты	29 741 447	21 865 480
Сделки “РЕПО”	1 924 418	1 035 422
	33 354 361	23 195 956

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела 2 контрагентов, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2012 года: 4 контрагентов). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 11 575 469 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 18 714 306 тыс. рублей).

В августе 2011 года Группа получила транши А и В по синдицированным кредитам от ЕБРР/МФК и 15 других коммерческих банков в сумме 250 миллионов долларов США. Процентная ставка по траншу А в сумме 100 миллионов долларов США составила ЛИБОР (3 мес.) + 3,33% годовых, по траншу В в сумме 150 миллионов долларов США - ЛИБОР (3 мес.) + 2,5% годовых.

Транш А синдицированного кредита от ЕБРР/МФК и 15 других коммерческих банков в сумме 75 миллионов долларов США по состоянию на 30 июня 2013 года был частично погашен в сумме 25 миллионов долларов США 9 августа 2013 года. Остаток непогашенной суммы в размере 50 миллионов долларов США имеет срок погашения 9 августа 2014 года.

Транш Б синдицированного кредита от ЕБРР/МФК и 15 других коммерческих банков в сумме 132,5 миллионов долларов США по состоянию на 30 июня 2013 года был полностью погашен 9 августа 2013 года.

В июле 2013 года Банк получил кредит от “Черноморского банка торговли и развития” в сумме 30 миллионов евро со сроком погашения до 23июля 2019 года.

В декабре 2013 года Банк получил синдицированный кредит от 5 российских банков в сумме 5,5 миллиардов рублей. Дата погашения синдицированного кредита - декабрь 2014 года; процентная ставка - 8,5% годовых.

Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года Группа имела определённые ценные бумаги, оформленные в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО” (см. Примечание 17).

22. Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	5 340 066	4 355 149
- Корпоративные клиенты	6 121 435	5 971 989
Срочные депозиты		
- Физические лица	6 385 739	5 419 615
- Корпоративные клиенты	24 846 712	19 458 849
- Государственные и общественные организации	3 900 580	2 181 607
	46 594 532	37 387 209

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по депозитам клиентов Группы на общую сумму 869 008 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 431 413 тыс. рублей) были заблокированы Группой в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела 1 контрагента (31 декабря 2012 года: 1 контрагент), остатки по счетам и депозитам которого составляли более 10% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов. Совокупный объем остатков по данным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 4 932 345 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 4 586 122 тыс. рублей).

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Российские облигации, выраженные в рублях	36 473 411	20 959 365
Долговые обязательства с кредитным условием	-	9 070 472
Векселя	5 355 771	223 607
	41 829 182	30 253 444

В мае 2010 года Группа выпустила долговые обязательства с кредитным условием на сумму 300 000 000 долларов США со ставкой купона в размере 7,75% годовых. Данные долговые обязательства с кредитным условием были полностью погашены 20 мая 2013 года.

В феврале 2011 года Группа выпустила облигации на общую сумму 4 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 8,3% годовых. Данные облигации должны быть погашены 18 февраля 2014 года. В августе 2012 года Группа погасила 2 917 507 тыс. рублей в рамках предложения о досрочном выкупе. В течение 2012 года Группа продала часть данных облигаций инвесторам, и по состоянию на 30 июня 2013 года непогашенная сумма облигаций составила 4 000 000 тыс. рублей. Они имеют срок погашения 18 февраля 2014 года и ставку купона 9,5%.

В апреле 2011 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 8,10%. Данные облигации должны быть погашены 27 апреля 2014 года.

В феврале 2012 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 10,00%. Данные облигации должны быть погашены 10 февраля 2015 года и имеют дату предложения о досрочном выкупе 12 февраля 2014 года.

В октябре 2012 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 9,8%. Данные облигации должны быть погашены 9 октября 2015 года. В октябре 2013 года Группа выплатила 671 500 тыс. рублей в рамках досрочного погашения. В течение 2013 года Группа продала часть облигаций инвесторам и по состоянию на 31 декабря 2013 года непогашенная сумма облигаций составила 5 000 000 тыс. рублей. Данные облигации должны быть погашены 9 октября 2015 года со ставкой купона 9,2%.

В декабре 2012 года Группа выпустила ценные бумаги, обеспеченные ипотечными кредитами, на сумму 2 354 893 тыс. рублей со ставкой купона 8,0%. Данные ценные бумаги должны быть погашены 20 декабря 2043 года.

В феврале 2013 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 9,6%. Данные облигации должны быть погашены 19 февраля 2016 года и имеют дату предложения о досрочном выкупе 21 февраля 2014 года.

В апреле 2013 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 9,4%. Данные облигации должны быть погашены 19 апреля 2016 года и имеют дату предложения о досрочном выкупе 22 апреля 2015 года.

В сентябре 2013 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 8,9%. Данные облигации должны быть погашены 5 сентября 2016 года и имеют дату предложения о досрочном выкупе 9 сентября 2014 года.

В августе 2013 года Группа выпустила векселя на сумму 1 000 000 тыс. рублей в пользу ООО “ИК ВЕЛЕС Капитал”. Данные векселя должны быть погашены 29 апреля 2014 года.

В августе 2013 года Группа выпустила векселя на сумму 1 000 000 тыс. рублей в пользу ОАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”. Данные векселя должны быть погашены 31 января 2014 и 3 февраля 2014 года.

В октябре 2013 года Группа выпустила векселя на сумму 500 000 тыс. рублей в пользу ООО “ИК ВЕЛЕС Капитал”. Данные векселя должны быть погашены 28 октября 2014 года.

В ноябре 2013 года Группа выпустила векселя на сумму 500 000 тыс. рублей в пользу ООО “ИК ВЕЛЕС Капитал”. Данные векселя должны быть погашены 12 мая 2014 года.

В ноябре 2013 года Группа выпустила векселя на сумму 1 000 000 тыс. рублей в пользу ОАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”. Данные векселя должны быть погашены 6 мая 2014 года.

Остальные векселя по отдельности представляют собой незначительные суммы.

24. Субординированная задолженность

В ноябре 2012 года Группа выпустила 250 миллионов долларов США субординированных долговых обязательств с кредитным условием со ставкой купона 8,5% годовых. Данные долговые обязательства с кредитным условием должны быть погашены 15 ноября 2019 года. В случае банкротства, погашение субординированных долговых обязательств с кредитным условием будет производиться после полного погашения всех прочих обязательств Группы.

Основной долг тыс. долларов США	Ставка	Дата выпуска	Дата погашения	2013 год	2012 год
				Балансовая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
250 000	8,5%	14 ноября 2012 года	15 ноября 2019 года	8 189 775	7 588 882

25. Акционерный капитал

Выпущенный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 1 470 тысяч обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 1 470 тысяч обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 5 670 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

Состав акционеров и принадлежащие им доли в акционерном капитале могут быть представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Кредит Европа Банк Н.В.	99,58%	98,17%
Прочие	0,42%	1,83%
	100,00%	100,00%

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Группой, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Добавочный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года собственные средства включали в себя добавочный капитал в размере 285 924 тыс. рублей, представляющий собой поступления, полученные от Кредит Европа Банк Н.В. в течение 2007 года.

26. Анализ по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Президент анализирует внутренние управленческие отчеты по каждому из хозяйственных сегментов не реже одного раза в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Коммерческо-банковская деятельность – включает банковские операции с крупными, малыми и средними предприятиями, включая привлечение депозитов, предоставление коммерческих кредитов и осуществление расчетно-кассового обслуживания. Услуги, оказываемые в рамках коммерческо-банковской деятельности, также включают торговое финансирование.
- Услуги физическим лицам – включают розничные банковские операции и операции с малыми и средними предприятиями, включая привлечение депозитов, предоставление кредитов физическим лицам и осуществление расчетно-кассового обслуживания.
- Казначейские операции (инвестиционно-банковские услуги и операции на финансовых рынках) – включают корпоративное финансирование, операции с иностранной валютой, операции на фондовых рынках, брокерские операции и операции по торговле ценными бумагами.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли до налогообложения, полученной сегментом, включаемой во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Президентом Группы. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее показательной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование при распределении ресурсов между сегментами осуществляется на условиях сопоставимых с рыночными.

Сегментный анализ активов и обязательств Группы представлен ниже.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Активы		
Казначейские операции	3 674 939	2 730 864
Коммерческо-банковская деятельность	35 588 602	24 576 530
Услуги физическим лицам	109 446 327	86 980 280
Нераспределенные активы	3 411 532	3 419 438
Всего активов	152 121 400	117 707 112

ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
за 2013 год

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Обязательства		
Казначейские операции	3 402 037	2 161 122
Коммерческо-банковская деятельность	33 549 040	23 644 466
Услуги физическим лицам	90 248 120	72 927 970
Нераспределенные обязательства	4 363 357	1 157 115
Всего обязательств	131 562 554	99 890 673

Информация по основным отчетным хозяйственным сегментам Группы за 2013 год представлена ниже.

тыс. рублей	Казна- чейские операции	Коммерческо- банковская деятельность	Услуги физическим лицам	Всего
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	263 669	3 022 484	17 993 874	21 280 027
Комиссионные доходы	694	554 903	4 047 883	4 603 480
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	32 306	120 527	87 637	240 470
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	23 207	-	1 349	24 556
Чистый доход от прочей операционной деятельности	566	1 757	331 449	333 772
Чистый результат от операций с прочими сегментами	302 407	1 882 699	(2 185 106)	-
Выручка	622 849	5 582 370	20 277 086	26 482 305
Резерв под обесценение	-	(133 494)	(4 400 837)	(4 534 331)
Процентные расходы	(515 155)	(3 029 698)	(5 610 088)	(9 154 941)
Комиссионные расходы	(7 365)	(101 244)	(2 325 325)	(2 433 934)
Общехозяйственные и административные расходы	(107 358)	(867 070)	(5 672 142)	(6 646 570)
Финансовый результат сегмента	(7 029)	1 450 864	2 268 694	3 712 529
Расход по налогу на прибыль				(858 457)
Прибыль после налогообложения				2 854 072
Прочие показатели по сегментам				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	7 316	60 525	649 844	717 685
Амортизация	(4 913)	(40 648)	(436 433)	(481 995)

Информация по основным отчетным хозяйственным сегментам Группы за 2012 год представлена ниже.

тыс. рублей	Казначейские операции	Коммерческо-банковская деятельность	Услуги физическим лицам	Всего
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	258 942	2 650 830	13 146 471	16 056 243
Комиссионные доходы	871	390 986	3 074 028	3 465 885
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	32 200	119 337	117 702	269 239
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	83 519	-	434	83 953
Чистый доход от прочей операционной деятельности	137	89 609	255 921	345 667
Чистый результат от операций с прочими сегментами	292 389	931 260	(1 223 649)	-
Выручка	668 058	4 182 022	15 370 907	20 220 987
Резерв под обесценение	-	100 062	(2 260 311)	(2 160 249)
Процентные расходы	(436 131)	(2 229 492)	(4 282 824)	(6 948 447)
Комиссионные расходы	(8 120)	(47 505)	(1 807 666)	(1 863 291)
Общехозяйственные и административные расходы	(93 433)	(716 063)	(4 928 333)	(5 737 829)
Финансовый результат сегмента	130 374	1 289 024	2 091 773	3 511 171
Расход по налогу на прибыль				(718 582)
Чистая прибыль после налогообложения				2 792 589
Прочие показатели по сегментам				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	7 056	58 370	626 709	692 135
Амортизация	(3 172)	(26 242)	(281 749)	(311 163)

Информация по географическим регионам

Практически все поступления от операций с внешними контрагентами получены от резидентов Российской Федерации. Практически все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

27. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Президентом) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением).

Заседание Совета Директоров назначает Президента и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Группа, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита независим от руководства Группы и подотчетен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Аудиторского комитета и Совета Директоров и высшего руководства Группы.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров и его комитеты, включая Аудиторский комитет;
- Президент и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Департамент управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Департамент внутреннего аудита;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение Комплаенса и специалист по обеспечению нормативно-правового соответствия, включая подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган и подразделение, ответственные за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника и подразделение, ответственных за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Департамента внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Департаменту внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Директор по рискам (ДПР) возглавляет Департамент по управлению рисками и:

- назначается президентом с согласия Совета Директоров;
- присутствует на заседаниях всех комитетов Банка с выполнения надзорной функции и участвует в деятельности комитетов по требованию Председателя Правления;
- осуществляет независимый надзор за управлением финансовым риском Банка на агрегированном уровне через стандартизированные отчеты по управлению рисками;
- предлагает на одобрение Совету Директоров и Правлению проект стратегии по управлению финансовым риском в качестве составляющей бюджета Банка;
- предлагает проект и контролирует одобрение Внутренних процедур оценки общей достаточности капитала и Положения о приемлемом уровне риска в качестве составляющей бюджета Банка;
- осуществляет независимый надзор за управлением операционного риска, основанный на информации, предоставленной подразделениями Банка в части уровня достаточности буферного капитала Банка;
- присутствует на заседаниях и предоставляет агрегированный отчет Аудиторскому Комитету и Комитету по Рискам;
- дает рекомендации по совершенствованию политик по управлению рисками и координирует проекты, если это определено Председателем Правления;
- напрямую контролирует процесс управления рисками, относящийся к департаментам, подотчетным ДПР.

Департамент управления рисками совместно с другими подразделениями Системы Рисков и Безопасности (Департамент Центральных Методологий и Банковских Технологий, Подразделение контроля за деятельностью казначейства и Департамент Системы Безопасности), которые напрямую подотчетны ДПР, представляют собой отдел, подотчетный ДПР, оказывающий поддержку ДПР в предоставлении всей необходимой аналитической информации для надлежащего исполнения обязанностей.

Организационная структура управления рисками включает в себя Департамент управления рисками, который обеспечивает эффективное управление банковскими рисками Группы через систему коллегиальных органов риск-менеджмента (комитетов по рискам) и функционирует при тесном взаимодействии с Департаментом внутреннего аудита, Управлением комплаенса, Департаментом финансового контроля и бизнес-подразделениями.

Менеджеры бизнес-подразделений несут ответственность за координацию и осуществление процесса управления рисками на начальных стадиях их возникновения. На них возложена ответственность за исполнение соответствующих политик и процедур, ежедневный мониторинг подверженности рискам и соблюдение лимитов риска, а также за периодический контроль ключевых индикаторов риска в зоне их ответственности.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Кредитный риск является наиболее значимым риском Группы. Группа, главным образом, вовлечена в кредитование крупных предприятий, малых и средних предприятий и физических лиц. Группа также принимает кредитные риски вследствие казначейских операций с банками и финансовыми институтами. Однако данные операции не являются источником существенных рисков.

Группой разработаны политики и процедуры по управлению кредитным риском (как по балансовым, так и по забалансовым позициям), создана система кредитных комитетов, включающая Корпоративный кредитный комитет, Кредитный комитет по малым и средним предприятиям, Розничный кредитный комитет и Кредитный комитет по финансовым институтам. Корпоративный, комитет по малым и средним предприятиям и Розничный Кредитный комитет ответственны за управление кредитными рисками ЗАО Кредит Европа банка, включая:

- определение и утверждение условий кредитных продуктов;
- определение категорий кредитных рисков;
- установку требований к обеспечению, его оценке и мониторингу;
- рассмотрение всех вопросов связанных с проблемными кредитами, и т.д..

(i) Коммерческий кредитный риск

В данной области Группа применяет современные методы управления рисками, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных заемщиков. На уровне отдельных заемщиков используются внутренняя рейтинговая модель и методы финансового анализа, основанные на методологии Кредит Европа Банк Н.В. (материнского банка), а также опыта Группы на развивающихся рынках. На портфельном уровне мониторинг рисков осуществляется на основе анализа установленных лимитов концентрации.

В Группе существует “китайская стена” между всеми департаментами продаж и департаментами кредитования, руководители которых подотчетны непосредственно Президенту. Кредитные комитеты устанавливают кредитные лимиты на основе рассмотрения кредитного досье, а также независимого финансового анализа и оценки.

В Группе создано подразделение по управлению залогами, а также существует профессиональная команда менеджеров по залогам. Отдельные сделки в зависимости от специфики риска также рассматриваются Департаментом права, комплаенса и корпоративного управления Группы. Кредитный комитет принимает решения о выдаче кредита на основе рассмотрения заключений вышеперечисленных подразделений.

Группа осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей и секторов экономики, географических регионов, валют, сроков, обеспечения кредита, внутреннего рейтинга и других факторов. Кредитный департамент ежемесячно подготавливает отчет о рисках портфеля, который анализируется Кредитным Комитетом, и направляется членам Совета Директоров.

Использование кредитных лимитов осуществляется при участии Кредитного Департамента, подразделения по управлению залогами, Департамента права и независимого подразделения по сопровождению кредитных операций.

Департамент по управлению рисками осуществляет мониторинг процесса кредитования на портфельном уровне и отчитывается непосредственно перед Советом Директоров.

(ii) Розничный кредитный риск

Группа предоставляет широкий спектр розничных кредитных продуктов, таких как многоцелевые, моментальные, ипотечные кредиты, кредиты на покупку автомобилей, экспресс-кредиты наличными, кредиты на туристические поездки, овердрафты по кредитным картам и кредитные карты для покупки товаров в рассрочку.

В 2009 году ЗАО «Кредит Европа Банк» перешел с использования собственной системы автоматического принятия решений, используемой при оценке кредитоспособности физических лиц, на скоринговую систему, разработанную агентством Experian, которая предоставляет информацию и аналитические инструменты клиентам в более чем 65 странах, с целью помочь предприятиям управлять их кредитными рисками, предотвратить мошенничество и автоматизировать процесс принятия решений. Fraud Datamart представляет собой отдельный модуль, встроенный в скоринговую систему с целью обнаружения какой-либо подозрительной информации, относящейся к клиенту.

Для получения подробной информации о кредитной истории клиента в других кредитных организациях, а также его личных данных, Группа использует такие внешние источники данных, как Experian Interfax и Национальное бюро кредитных историй. Данные, полученные из вышеуказанных источников, используется скоринговой системой.

Группа использует автоматизированную систему собственной разработки для рассмотрения кредитных заявок, их одобрения и отражения выданных кредитов в бухгалтерском учете. В данную систему встроена система автоматического принятия решений в целях поддержания баланса между доходностью, ростом и риском.

Группой разработаны политики и лимиты для всех типов розничных продуктов. Политики, лимиты, правила, алгоритмы и скоринговые процедуры утверждены Розничным кредитным комитетом. Розничный кредитный комитет контролирует процесс розничного кредитования посредством утверждения политик и процедур, регулярного обновления методов, алгоритмов и инструкций по оценке розничного кредитного риска, делегирования полномочий по принятию кредитных решений в зависимости от типа продукта и принятию решений по отдельным заявкам на получение кредита.

Целью деятельности Розничного кредитного комитета является обеспечение уровня процесса по управлению рисками, адекватного объему и сложности операций, проводимых Группой, как при оценке отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля в целом. Директор по рискам является членом Розничного кредитного комитета.

В дополнение к развернутым отчетам подразделений розничного кредитования и финансового контроля, Департамент по управлению рисками осуществляет независимый мониторинг динамики портфеля, контролирует качественные и количественные характеристики совокупного розничного кредитного портфеля, в частности используя техники анализа портфеля по пулам кредитов, сгруппированных по периодам выдачи и типам кредитных продуктов (различные модификации “винтажного анализа”), анализ миграций, и другие методы оценки вероятности дефолта, результаты которых регулярно доводятся до сведения Совета Директоров.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок “РЕПО” и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение (полученное) обремененное залогом	Чистая сумма
Производные финансовые инструменты	127 613	-	127 613	(70 886)	-	56 727
Всего финансовых активов	127 613	-	127 613	(70 886)	-	56 727
Производные финансовые инструменты	77 860	-	77 860	70 886	-	(6 974)
Сделки "РЕПО", соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	1 924 418	-	1 924 418	(1 924 418)	-	-
Всего финансовых обязательств	2 002 278	-	2 002 278	1 995 304	-	(6 974)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение (полученное) обремененное залогом	Чистая сумма
Производные финансовые инструменты	16 054	-	16 054	(4 474)	-	11 580
Всего финансовых активов	16 054	-	16 054	(4 474)	-	11 580
Производные финансовые инструменты	677 701	-	677 701	(4 474)	(314 661)	358 566
Сделки "РЕПО", соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	1 035 422	-	1 035 422	(1 035 422)	-	-
Всего финансовых обязательств	1 713 123	-	1 713 123	1 039 896	(314 661)	358 566

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок “РЕПО”, сделок “обратного РЕПО” – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это текущие или потенциальные возможности негативного влияния на прибыль или капитал Группы ввиду невозможности исполнения (без понесения непредвиденных расходов и потерь) ею своих краткосрочных обязательств в любой момент времени. Риск ликвидности – это риск того, что величина и сроки потенциальных поступлений и выбытий денежных средств не совпадают должным образом, в силу чего недостаток средств, возникающий в определенный момент времени, не может быть устранен через продажу активов или привлечение финансирования по следующим причинам:

- рынок для рассматриваемого актива не обладает требуемой ликвидностью;
- организация не обладает достаточными ликвидными активами для того, чтобы продать или передать их в залог с целью привлечения финансирования;
- уровень платежеспособности организации является недостаточным, и как результат ее возможности привлечения финансирования ограничены;
- организация не имеет достаточно связей с источниками финансирования.

Группа осуществляет управление ликвидностью в соответствии с характером, размером и сложностью деятельности, осуществляемой Группой. Система, используемая Группой для мониторинга, контроля и подготовки отчетов о риске ликвидности, четко описана в Политике Группы по управлению ликвидностью.

Группа внедрила систему количественного расчета и мониторинга риска ликвидности, как на ежедневной, так и на более долгосрочной основе.

Группа рассчитывает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, а также осуществляет мониторинг структурной ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Группа также осуществляет мониторинг риска ликвидности посредством ежемесячного анализа величин несовпадения по срокам погашения активов обязательствам для трех основных валют: евро, долларов США и рублей. Также Группа проводит стресс-тестирование для целей мониторинга чувствительности Группы к изъятию всех краткосрочных обязательств. Данный анализ основан на методологии материнского банка.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – “КУАП”) несет ответственность за управление риском ликвидности на основе отчетов Департамента финансового контроля, Департамента по управлению рисками и Департамента Казначейства. Ежедневное управление потоками денежных средств и ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства, выполняется отделом учета банковских операций Департамента Казначейства и контролируется Департаментом финансового контроля и Департаментом по управлению рисками. Ежедневные отчеты Департамента Казначейства используются для целей управления и оптимизации потоков денежных средств на ежедневной основе.

Ежедневный отчет Департамента Казначейства включает совокупный объем средств, привлеченных и размещенных на денежном рынке, текущие и совокупные доходы от клиентских операций на валютном рынке, текущие и совокупные доходы от торговых операций на валютном рынке, а также данные о ежедневных операциях на рынках ценных бумаг с фиксированной доходностью и текущих рыночных котировках портфеля указанных ценных бумаг. Отчет также включает перечень и характеристики долгосрочных инструментов, используемых для управления ликвидностью, и краткую таблицу, отражающую значения общих макроэкономических показателей, в целях лучшего понимания членами Правления текущих экономических трендов.

КУАП проводит заседания на ежемесячной и еженедельной (при необходимости) основе, анализирует отчеты о ликвидности и результаты “стресс-тестов”, принимает необходимые меры для обеспечения соответствия балансовых и забалансовых позиций в отношении активов и обязательств таким образом, чтобы Группа могла поддерживать ликвидность в рамках установленных лимитов.

Следующие далее таблицы показывают не дисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера Группы по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступлений и выбытий потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные не дисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(8 111 854)	(6 643 186)	(2 616 321)	(9 911 455)	(8 605 004)	(35 887 820)	(33 354 361)
Текущие счета и депозиты клиентов	(19 858 561)	(10 843 252)	(4 199 560)	(8 801 724)	(4 508 105)	(48 211 202)	(46 594 532)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 951 027)	(15 384 314)	(8 167 500)	(6 211 305)	(12 374 598)	(44 088 744)	(41 829 182)
Субординированная задолженность	-	-	(349 680)	(355 475)	(11 628 613)	(12 333 768)	(8 189 775)
Прочие финансовые обязательства	-	(110 909)	-	-	-	(110 909)	(110 909)
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах							
- Поступление	8 002 832	2 117 166	763 600	532 870	3 971 561	15 388 029	127 613
- Выбытие	(7 995 148)	(2 109 743)	(754 931)	(532 616)	(3 945 838)	(15 338 276)	(77 860)
Всего финансовых обязательств	(29 913 758)	(32 974 238)	(15 324 392)	(25 279 705)	(37 090 597)	(140 582 690)	(130 029 006)
Условные обязательства кредитного характера	56 024 649	454 339	1 042 390	502 029	474 925	58 498 332	

Позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 Месяцев	Свыше 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
тыс. рублей							
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(3 563 932)	(5 686 031)	(1 236 515)	(5 267 832)	(9 320 990)	(25 075 300)	(23 195 956)
Текущие счета и депозиты клиентов	(14 765 919)	(6 037 692)	(5 164 960)	(10 833 202)	(1 403 974)	(38 205 747)	(37 387 209)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12 774)	(383 986)	(9 988 301)	(5 853 486)	(16 126 933)	(32 365 480)	(30 253 444)
Субординированная задолженность	-	-	(322 710)	(329 881)	(11 521 272)	(12 173 863)	(7 588 882)
Прочие финансовые обязательства	-	(115 964)	-	-	-	(115 964)	(115 964)
Производные финансовые обязательства							
- Поступление	13 253 716	1 590 637	6 579 076	3 064 381	5 698 254	30 186 064	16 054
- Выбытие	(13 395 212)	(1 612 004)	(6 900 030)	(3 139 200)	(5 801 265)	(30 847 711)	(677 701)
Всего финансовых обязательств	(18 484 121)	(12 245 040)	(17 033 440)	(22 359 220)	(38 476 180)	(108 598 001)	(99 203 102)
Условные обязательства кредитного характера	23 960 851	186 006	1 367 544	608 998	713 770	26 837 169	

Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 36.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на КУАП.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Риск изменения процентных ставок появляется тогда, когда реальные или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше, чем реальные или предсказанные обязательства в тот же период. КУАП несет ответственность за управление риском изменения процентных ставок на основе отчетов Департамента финансового контроля, Департамента по управлению рисками и Департамента Казначейства

Риск пересмотра процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка за год и собственных средств Группы к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, может быть представлен следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(58 983)	(16 679)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	51 045	14 248

Риск изменения процентных ставок, присущий финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не является основным типом риска. В связи с этим для отслеживания рыночного риска применяется одобрение каждой сделки и система мониторинга цен. Одобрение осуществляется на основе изучения Департаментом Казначейства волатильности и доходности, а также анализа кредитоспособности, подготовленного Департаментом корпоративного кредитования и департаментом кредитования малого и среднего бизнеса.

Риск изменения справедливой стоимости в результате изменения процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка за год и собственных средств Группы к изменению справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2013 год		2012 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(112 944)	-	(38 208)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	122 868	-	40 207

Валютный риск

Валютный риск определяется как риск изменения справедливой стоимости будущих денежных потоков за счет колебания курсов иностранных валют.

В конце каждого дня Департамент Казначейства подготавливает ежедневный отчет Казначейства. Данный отчет включает совокупный объем средств, привлеченных и размещенных на денежном рынке, ежедневные и совокупные доходы от валютных операций, ежедневные и совокупные доходы от торговых операций на валютном рынке, а также данные о ежедневных операциях на рынках ценных бумаг с фиксированной доходностью и текущих рыночных котировках портфеля указанных ценных бумаг. Отчет также включает перечень и характеристики долгосрочных инструментов, используемых для управления ликвидностью, и краткую таблицу, отражающую значения общих макроэкономических показателей, в целях лучшего понимания членами Правления текущих экономических трендов.

Мониторинг валютной позиции осуществляется ежедневно. Ежедневные отчеты по валютной позиции готовятся Департаментом бухгалтерского учета и Департаментом финансового контроля. ЦБ РФ устанавливает максимальный лимит валютного риска по каждой из валют в размере 10% от объема капитала Банка. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций (абсолютные значения) в различных валютах не должна превышать 20% от объема капитала Банка.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка за год и капитала Группы к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 5% изменения курсов основных валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(20 311)	(5 678)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	20 311	5 678
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(584)	(2 300)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	584	2 300

В дополнение к требованиям ЦБ РФ, следуя международной практике, Группа установила собственные лимиты. Как валютный риск по каждой из валют, так и сумма всех позиций в различных валютах не должны превышать 10% от объема капитала Группы.

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск убытков, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов. Это определение включает в себя риск информационных технологий, риск, связанный с человеческим фактором, риск мошенничества, риск операционных ошибок и правовой риск.

В целях управления данным видом риска, в Группе создан Комитет по управлению операционными рисками. Комитет определяет политики и процедуры в области управления операционными рисками. Заседания проводятся ежемесячно, на них рассматриваются регулярные отчеты Операционного департамента, Отдела по работе с клиентами, Департамента информационных технологий наряду с текущими вопросами.

Кроме Комитета по управлению операционными рисками в Группе создан Комитет по управлению информационными технологиями, который устанавливает приоритеты и определяет стратегию для проектов в области информационных технологий, а также принимает решения по рискам и процессам информационных технологий. Комитет по персоналу управляет рисками, связанными с человеческим фактором, а Дисциплинарный комитет рассматривает вопросы, связанные с Кодексом поведения.

Группа собирает информацию о событиях, которые послужили причиной потерь, и использует указанную информацию для улучшения процессов и методов контроля.

Департамент по управлению рисками играет важную роль в управлении операционным риском. Кроме всей деятельности описанной выше, специальный проект “Анализа процесса и риска дефолта” выполняется Департаментом по управлению рисками, путем приготовления отчетов по оценке риска, которые направлены на потенциально проблематичные сферы деятельности Группы.

Директор по рискам является членом всех упомянутых комитетов и групп и отчетывается непосредственно Совету Директоров по наиболее важным изменениям и вопросам.

28. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и осуществляет надзор за соблюдением требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10% (31 декабря 2012 года: 10%). В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности капитала Группы соответствовал нормативно установленному уровню.

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину капитала, а также нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базеля III. Значения данных величин капитала Банка и нормативов достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

Начиная с 1 января 2014 года ЦБ РФ будет использовать новые требования к капиталу в целях пруденциального надзора. Руководство полагает, что Банк будет отвечать новым требованиям в 2014 году.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель II), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акции	8 549 789	8 549 789
Эмиссионный доход	158 631	158 631
Добавочный капитал	285 924	285 924
Нераспределенная прибыль	11 646 221	8 792 149
Всего капитала 1-го уровня	20 640 565	17 786 493
Капитал 2-го уровня		
Субординированная задолженность	7 370 797	7 588 882
Резерв по операциям хеджирования	12 827	30 977
Нематериальные активы	(231 925)	(212 912)
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(94 546)	(1 031)
Всего капитала 2-го уровня	7 057 153	7 405 916
Всего капитала	27 697 718	25 192 409
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	139 253 391	107 861 109
Торговая книга	524 610	199 559
Всего активов, взвешенных с учетом риска	139 778 001	108 060 668
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (“норматив общей достаточности капитала”)	19,82%	23,31%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (“норматив достаточности капитала 1-го уровня”)	14,77%	16,46%

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

29. Забалансовые обязательства

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до трех лет.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в консолидированной финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по кредитным картам	28 654 616	8 516 344
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	26 150 913	14 983 175
Гарантии и аккредитивы	2 928 858	3 188 182
Неиспользованные овердрафты	763 945	149 468
	58 498 332	26 837 169

Многие из указанных обязательств по предоставлению кредитов могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

30. Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Группы могут быть представлены следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	807 582	748 596
Сроком более 1 года, но менее 5 лет	1 049 658	967 695
	1 857 240	1 716 291

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, изменяются ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли и убытка, составили 779 645 тыс. рублей (2012 год: 630 187 тыс. рублей).

31. Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Группы не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Группы действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Группы, в случае применения принудительных мер воздействия к Группе со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за данные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

32. Операции со связанными сторонами

Материнским предприятием, обладающим конечным контролем над Банком, является «ФИБА Холдинг А.Ш.», турецкое Закрытое акционерное общество, конечным контролем над которым обладает физическое лицо г-н Хюсюн Озйегин.

Кредит Европа Банк Н.В., являющийся стороной, обладающей промежуточным контролем над Банком, и подготавливает финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с ключевыми сотрудниками высшего руководства

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников” (см. Примечание 11), может быть представлен следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Ключевые сотрудники высшего руководства	<u>411 539</u>	<u>365 297</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с ключевыми сотрудниками высшего руководства составили:

	2013 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2012 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	32 868	10,93%	37 981	10,85%
Обязательства				
Депозиты клиентов	78 593	5,54%	65 566	4,54%

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с ключевыми сотрудниками высшего руководства составили:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	4 041	3 617
Процентные расходы	(2 808)	(2 590)

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующие суммы, включенные в состав прибыли и убытка, за 2013 год по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Дочерние предприятия материнского предприятия Группы		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	95 748	0,00%	183 662	4,72%	279 410
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	96 718	-	3 406	-	100 124
Кредиты, выданные клиентам	-	-	411 820	9,21%	411 820

ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
за 2013 год

	Материнское предприятие		Дочерние предприятия материнского предприятия Группы		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	63 848	-	173	-	64 021
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 793 921	5,89%	976 215	1,86%	5 770 136
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 749 389	9,49%	-	-	2 749 389
Текущие счета и депозиты клиентов*	16 820	3,50%	497 656	3,06%	514 476
Субординированная задолженность	1 308 577	8,68%	-	-	1 308 577
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Гарантии выданные	-	-	53 029	-	53 029
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	145 759	-	70 100	-	215 859
Процентные расходы	(933 113)	-	(25 749)	-	(958 862)
Комиссионные доходы	361	-	41 085	-	41 446
Комиссионные расходы	(9 151)	-	-	-	(9 151)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(83 289)	-	11 016	-	(72 273)
Чистый доход от прочей операционной деятельности	-	-	8 387	-	8 387

* Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя депозиты банков, являющихся связанными сторонами, которые, действуя в качестве посредника, привлекают средства третьих лиц для последующего размещения в Группе от их имени и по их поручению. Сумма данных депозитов составила 416 781 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующие суммы, включенные в состав прибыли и убытка, за 2012 год по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Дочерние предприятия материнского предприятия Группы		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 581 767	0,25%	176 884	0,00%	1 758 651
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 333	-	2 369	-	5 702
Кредиты, выданные клиентам	-	-	832 773	7,05%	832 773

	Материнское предприятие		Дочерние предприятия материнского предприятия Группы		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	171 331	-	1 144	-	172 475
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 484 657	5,88%	202 972	-	4 687 629
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 467 688	8,92%	-	-	3 467 688
Текущие счета и депозиты клиентов*	63 072	3,00%	1 744 764	2,85%	1 807 836
Субординированная задолженность	1 178 857	8,68%	-	-	1 178 857
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Гарантии выданные	-	-	65 515	-	65 515
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	39 601	-	142 955	-	182 556
Процентные расходы	(1 226 978)	-	(8 463)	-	(1 235 441)
Комиссионные доходы	9 896	-	29 757	-	39 653
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(5 331)	-	7 638	-	2 307
Чистый доход от прочей операционной деятельности	-	-	6 883	-	6 883

* Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя депозиты банков, являющихся связанными сторонами, которые, действуя в качестве посредника, привлекают средства третьих лиц для последующего размещения в Группе от их имени и по их поручению. Сумма данных депозитов составила 1 310 258 тыс. рублей.

33. Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Касса	2 705 746	2 802 650
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не имеющие каких-либо ограничений на их использование	3 760 627	1 734 996
Счета типа “Ностро” и депозиты в других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не имеющие каких-либо ограничений на их использование	2 250 965	3 231 472
	8 717 338	7 769 118

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, и выпущенных облигаций, включенных в выпущенные долговые ценные бумаги основаны на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без учета затрат по сделкам.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

	2013 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Касса	2 705 746	2 705 746	2 802 650	2 802 650
Счета и депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	4 415 523	4 415 523	2 370 746	2 370 746
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 257 286	2 250 965	3 231 337	3 231 472
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	127 613	127 613	16 054	16 054
Кредиты, выданные клиентам	134 248 485	133 530 545	103 776 833	102 506 830
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 792 638	3 792 638	1 981 874	1 981 874
Прочие финансовые активы	2 051 692	2 051 692	1 473 378	1 473 378
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	77 860	77 860	677 701	677 701
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	34 505 437	33 354 361	23 477 084	23 195 956

	2013 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Текущие счета и депозиты клиентов	46 927 605	46 594 532	37 414 468	37 387 209
Выпущенные долговые ценные бумаги	41 701 498	41 829 182	30 333 099	30 253 444
Субординированная задолженность	8 353 421	8 189 775	7 826 168	7 588 882
Прочие финансовые обязательства	110 909	110 909	115 964	115 964

В рамках Группы, при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, используется следующая иерархия справедливой стоимости, которая отражает значимость учитываемых при оценке факторов:

- Уровень 1: Рыночная котировка (нескорректированная) на активном рынке на аналогичный финансовый инструмент.
- Уровень 2: Способ оценки, основанный на использовании прямо (цена) или косвенно (производные от цены) измеряемых параметров. Эта категория включает как оценку с использованием рыночных котировок на активных рынках на аналогичный инструмент, котировок на те же или аналогичные инструменты на рынках, считающихся менее активными, так и другие способы оценки, при которых все используемые параметры могут быть прямо или косвенно оценены с помощью доступных данных о конъюнктуре рынка.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отражаемых по состоянию на 31 декабря 2013 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
тыс. рублей			
Производные активы	-	127 613	127 613
Производные обязательства	-	(77 860)	(77 860)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 792 638	-	3 792 638
	3 792 638	49 753	3 842 391

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отражаемых по состоянию на 31 декабря 2012 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
тыс. рублей			
Производные активы	-	16 054	16 054
Производные обязательства	-	(677 701)	(677 701)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 981 874	-	1 981 874
	1 981 874	(661 647)	1 320 227

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных.

35. Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	Балансовая стоимость тыс. рублей	2013 год Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. рублей	2012 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Счета и депозиты в Центральном Банке Российской Федерации				
- в рублях	1 300 000	4,50%	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
<i>Кредиты и депозиты</i>				
- в рублях	45 152	10,72%	29 999	8,50%
- в долларах США	265 211	3,00%	434 885	0,09%
- в евро	-	-	1 460 328	0,25%
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	112 994 325	19,01%	91 784 265	18,86%
- в долларах США	18 059 099	8,48%	9 393 945	9,75%
- в евро	2 477 121	7,06%	1 328 620	7,44%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в рублях	1 679 868	9,22%	1 805 308	9,79%
- в долларах США	2 024 337	6,69%	176 566	9,80%
- в евро	88 433	5,25%	-	-
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	19 018 734	7,92%	10 327 674	8,82%
- в долларах США	5 253 159	4,49%	9 488 640	3,99%
- в евро	5 469 554	4,35%	2 049 166	5,80%
<i>Сделки “РЕПО”</i>				
- в рублях	588 608	5,97%	1 035 422	5,60%
- в долларах США	1 279 145	1,65%	-	-
- в евро	56 665	1,65%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	26 808 070	8,62%	18 606 867	8,31%
- в долларах США	7 708 579	3,13%	4 915 348	3,08%
- в евро	616 382	3,00%	3 537 856	2,19%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в рублях	40 386 020	9,46%	21 182 972	9,51%
- в долларах США	774 140	2,53%	9 070 472	7,87%
- в евро	669 022	3,61%	-	-
Субординированная задолженность				
- в долларах США	8 189 775	8,68%	7 588 882	8,68%

36. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств, за исключением описанного ниже, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенных в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупная сумма таких остатков клиентов составляет 6 385 739 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 5 419 615 тыс. рублей). Данные депозиты представлены в соответствии с их договорными сроками погашения. Сумма таких депозитов в разрезе сроков погашения представлена в следующей таблице:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
До востребования или менее 1 месяца	886 496	1 798 425
От 1 до 3 месяцев	2 027 476	828 268
От 3 до 12 месяцев	2 960 510	2 530 660
От 1 года до 5 лет	511 257	262 262
	6 385 739	5 419 615

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в категории «От 3 месяцев до 1 года» на основе предположения руководства, что все финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть реализованы при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года договорные сроки погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в следующей таблице:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	-	30 837
От 3 до 12 месяцев	659 670	-
От 1 года до 5 лет	1 856 679	1 332 141
Свыше 5 лет	1 276 289	618 896
Всего	3 792 638	1 981 874

В анализе договорных сроков погашения активов и обязательств выпущенные долговые ценные бумаги представлены в соответствии с датой предложения о досрочном выкупе. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года окончательные сроки погашения выпущенных долговых ценных бумаг выглядят следующим образом:

	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	1 940 207	12 703
От 1 до 3 месяцев	5 148 413	307 129
От 3 до 12 месяцев	8 186 836	9 464 876
От 1 года до 5 лет	24 889 128	18 147 698
Более 5 лет	1 664 598	2 321 038
Всего	41 829 182	30 253 444

Текущие счета и депозиты до востребования клиентов равномерно распределены в течение периода в один год на основе мнения руководства о том, что несмотря на то, что данные средства от клиентов имеют срок погашения до востребования, однако диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также прошлый опыт Группы, указывают, что данные счета и депозиты формируют стабильный источник финансирования.

Следующая далее таблица отражает балансовые стоимости активов и обязательств на отчетную дату, не включая будущие процентные платежи

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные более 90 дней/ без срока погашения тыс. рублей	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ							
Касса	2 705 746	-	-	-	-	-	2 705 746
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 760 627	336 013	237 767	81 116	-	-	4 415 523
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 205 812	-	45 153	-	-	-	2 250 965
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 907	10 499	12 600	86 607	-	-	127 613
Кредиты, выданные клиентам	9 917 332	19 051 447	39 940 343	57 316 525	5 267 896	2 037 002	133 530 545
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 792 638	-	-	-	3 792 638
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	217 366	-	-	-	-	217 366
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 647 646	1 647 646
Прочие активы	2 000 272	1 014 149	257 817	135 292	25 828	-	3 433 358
Всего активов	20 607 696	20 629 474	44 286 318	57 619 540	5 293 724	3 684 648	152 121 400
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 223	3 076	3 677	60 884	-	-	77 860
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	8 068 389	6 571 978	11 263 144	7 184 819	266 031	-	33 354 361
Текущие счета и депозиты клиентов	9 650 857	13 214 310	19 884 189	3 845 176	-	-	46 594 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 940 207	15 091 101	13 166 934	9 966 342	1 664 598	-	41 829 182
Субординированная задолженность	-	-	88 869	-	8 100 906	-	8 189 775
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	186 219	186 219
Прочие обязательства	315 514	375 047	613 943	26 121	-	-	1 330 625
Всего обязательств	19 985 190	35 255 512	45 020 756	21 083 342	10 031 535	186 219	131 562 554
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	622 506	(14 626 038)	(734 438)	36 536 198	(4 737 811)	3 498 429	20,558,846
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	622 506	(14 003 532)	(14 737 970)	21 798 228	17 060 417	20 558 846	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	436 916	4 516 656	(3 403 796)	20 551 603	(6 882 878)	2 597 938	17 816 439
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	436 916	4 953 572	1 549 776	22 101 379	15 218 501	17 816 439	

Банк в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблице выше, будут покрыты за счет удержания выпущенных облигаций, включенных в выпущенные долговые ценные бумаги, до последних договорных сроков погашения и дальнейшего удержания текущих счетов и депозитов клиентов.

37. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Касса	2 554 373	103 330	43 791	4 252	2 705 746
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	4 415 523	-	-	-	4 415 523
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 510 211	443 153	295 036	2 565	2 250 965
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	127 613	-	-	-	127 613
Кредиты, выданные клиентам	112 994 325	18 059 099	2 477 121	-	133 530 545
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 679 868	2 024 337	88 433	-	3 792 638
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	217 366	-	-	-	217 366
Основные средства и нематериальные активы	1 647 646	-	-	-	1 647 646
Прочие активы	3 308 396	81 212	43 750	-	3 433 358
Всего активов	128 455 321	20 711 131	2 948 131	6 817	152 121 400
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	77 860	-	-	-	77 860
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20 244 337	6 593 210	6 516 378	436	33 354 361
Текущие счета и депозиты клиентов	37 110 786	8 519 889	962 173	1 684	46 594 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 386 020	774 140	669 022	-	41 829 182
Отложенные налоговые обязательства	186 219	-	-	-	186 219
Субординированная задолженность	-	8 189 775	-	-	8 189 775
Прочие обязательства	1 302 361	28 061	203	-	1 330 625
Всего обязательств	99 307 583	24 105 075	8 147 776	2 120	131 562 554
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	29 147 738	(3 393 944)	(5 199 645)	4 697	20 558 846
Влияние производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года	(8 064 282)	2 886 172	5 185 041	(6 931)	-
Чистая балансовая позиция с учетом влияния производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года	21 083 456	(507 772)	(14 604)	(2 234)	20 558 846
Чистая балансовая позиция с учетом влияния производных инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года	18 014 103	(141 952)	(57 508)	1 796	17 816 439

38. События, произошедшие после отчётной даты

В феврале 2014 года Группа выплатила 1 029 657 тыс. рублей в рамках досрочного погашения по облигациям, непогашенная сумма облигаций составляет 5 000 000 тыс. рублей. Данные облигации должны быть погашены 10 февраля 2015 года, новая ставка купона составляет 9,75%.

В феврале 2014 года Группа выплатила 3 711 605 тыс. рублей в рамках досрочного погашения по облигациям, непогашенная сумма облигаций составляет 1 288 395 тыс. рублей. Данные облигации должны быть погашены 19 февраля 2016 года, новая ставка купона составляет 9,50%.

В марте 2014 года Группа получила синдицированные кредиты в размере 50 000 тыс. долларов США и 24 500 тыс. Евро. Дата погашения синдицированных кредитов - 5 марта 2015 года, ставка купона - LIBOR/EURIBOR (3 мес.) + 2.00% годовых.