

ОАО КБ "КЕДР"
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за
2013 год

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы	5	3 081 474	2 898 312
Процентные расходы	5	(1 816 219)	(1 513 479)
Чистый процентный доход		1 265 255	1 384 833
Комиссионные доходы	6	836 123	849 879
Комиссионные расходы	7	(82 524)	(58 556)
Чистый комиссионный доход		753 599	791 323
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	3 029	(553)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	53 770	58 655
Прочие операционные доходы	10	18 651	21 031
Операционные доходы		2 094 304	2 255 289
Резервы под обесценение	11	(930 159)	(139 894)
Расходы на персонал	12	(1 157 317)	(883 700)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	13	(760 641)	(668 043)
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль		(753 813)	563 652
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	14	109 224	(104 282)
(Убыток) прибыль за год		(644 589)	459 370
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Переоценка зданий		91 424	-
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		91 424	-
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		91 424	-
Общий совокупный доход за год		(553 165)	459 370

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 30 апреля 2014 года и подписана от его имени:



Москвина А.Е.
И. о. Председатель Правления

(Handwritten signature of A.E. Moskvina)

Лавринович Н.М.
Заместитель Главного бухгалтера

(Handwritten signature of N.M. Lavrinovich)

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и остатки в центральных банках	15	3 059 948	2 466 337
Драгоценные металлы		4	3 223
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	809 126	795 775
Счета и депозиты в банках	17	3 336 765	3 777 677
Кредиты, выданные клиентам	18	17 675 789	22 522 239
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	19	420 858	385 758
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		22 098	-
Активы, удерживаемые для продажи	20	1 756 500	8 847
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		9 072	2 218
Основные средства и нематериальные активы	22	1 653 255	1 479 835
Прочие активы	23	235 123	81 539
Всего активов		28 978 538	31 523 448
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и депозиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации	24	-	664 215
Счета и депозиты банков	25	1 010 012	356 244
Текущие счета и депозиты клиентов	26	24 281 635	25 356 681
Субординированные займы	27	500 000	500 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	155 527	1 079 308
Обязательства по финансовому лизингу		53 982	75 631
Обязательства по отложенному налогу	14	75 538	162 808
Прочие обязательства	29	107 192	85 118
Всего обязательств		26 183 886	28 280 005
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	30	520 798	520 798
Эмиссионный доход		608 770	608 770
Положительная переоценка зданий		707 110	615 686
Добавочный капитал		104 374	-
Нераспределенная прибыль		853 600	1 498 189
Всего капитала		2 794 652	3 243 443
Всего обязательств и капитала		28 978 538	31 523 448



Москвина А.Е.
И. о. Председатель Правления

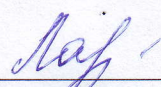
Лавринович Н.М.
Заместитель Главного бухгалтера

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль		(753 813)	563 652
Корректировки:			
Процентные доходы		(3 081 474)	(2 898 312)
Процентные расходы		1 816 219	1 513 479
Резервы под обесценение		930 159	139 894
Нереализованная прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств		7 853	(5 168)
Амортизация и износ		100 533	92 131
Изменения начисленных расходов		25 972	1 830
		(954 551)	(592 494)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в центральных банках		(454 102)	(12 323)
Драгоценные металлы		3 070	7 988
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(13 723)	(574 080)
Счета и депозиты в банках		(179 472)	1 892 010
Кредиты, выданные клиентам		2 808 057	(5 169 187)
Прочие активы		(160 655)	(19 342)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Кредиты и депозиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации		(662 560)	462 560
Счета и депозиты банков		653 172	119 253
Текущие счета и депозиты клиентов		(1 532 796)	3 180 746
Выпущенные долговые ценные бумаги		7 175	(510 072)
Обязательства по финансовому лизингу		(44 993)	(27 879)
Прочие обязательства		(223)	30 066
		(531 601)	(1 212 754)
Проценты полученные		3 042 690	2 843 955
Проценты уплаченные		(1 819 883)	(1 522 749)
Налог на прибыль уплаченный		(7 756)	(70 832)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		683 450	37 620
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения		890 219	166 704
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения		(918 440)	(333 281)
Приобретение финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи		(18 755)	-
Выбытие активов, удерживаемых для продажи		888	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(174 188)	(43 593)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		4 339	5 511
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(215 937)	(204 659)

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление субординированных займов		-	500 000
Погашение облигаций		(959 932)	(389 598)
Поступления от выпуска облигаций		34 662	-
Чистое (использование) поступление денежных средств в финансовой деятельности		(925 270)	110 402
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(457 757)	(56 637)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		23 626	(10 755)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		4 147 974	4 215 366
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	38	3 713 843	4 147 974



Москвина А.Е.
И. о. Председатель Правления


Лавринович Н.М.
Заместитель Главного бухгалтера

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Положительная переоценка зданий	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	520 798	608 770	615 686	-	1 038 819	2 784 073
Общий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	-	459 370	459 370
Общий совокупный доход	-	-	-	-	459 370	459 370
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	520 798	608 770	615 686	-	1 498 189	3 243 443
Общий совокупный (убыток) доход	-	-	-	-	-	-
Убыток за год	-	-	-	-	(644 589)	(644 589)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в размере 22 856 тыс. рублей (см. Примечания 14 и 22)	-	-	91 424	-	-	91 424
Прочий совокупный доход	-	-	91 424	-	-	91 424
Общий совокупный доход	-	-	91 424	-	(644 589)	(553 165)
Операции с акциями	-	-	-	-	-	-
Внесение средств акционерами (Примечание 30)	-	-	-	104 374	-	104 374
Всего операций с акциями	-	-	-	104 374	-	104 374
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	520 798	608 770	707 110	104 374	853 600	2 794 652



Москвина А.Е.
И. о. Председатель Правления

Лавринович Н.М.
Заместитель Главного бухгалтера

1 Введение

Основные виды деятельности

Открытое акционерное общество коммерческий банк “КЕДР” (далее - “Банк”) был создан в Российской Федерации в 1991 году. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) и Центральным банком Греции. На территории Российской Федерации Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 1574. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации и Греции.

Банк имеет 6 филиалов, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, и 1 филиал в Греции. Юридический адрес головного офиса: 660049, Российская Федерация, г. Красноярск, ул. Ленина, д. 37, пом.6. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников в отчетном году составляла 1 651 человек (2012 год: 1 651 человек).

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее - “Группа”).

Основными дочерними предприятиями являются следующие компании:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2013 год	2012 год
ООО Управляющая Компания “КЕДР”	Российская Федерация	Управление активами	99,90%	99,90%
ООО “СПК”	Российская Федерация	Торговые операции с ценными бумагами	-	-

ООО Управляющая Компания “КЕДР” было создано в 2009 году.

ООО “СПК” было создано в 2007 году. Банк не имеет прямых долей участия в компании, но осуществляет контроль над деятельностью компании посредством общего управления.

Акционеры

	31 декабря 2013 года %	31 декабря 2012 года %
ГЛОУРУТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	19,99	19,99
Поляков Виктор Иванович	18,75	-
Канюка Иван Валерьевич	17,87	-
ЗАО “Гранд Империял”	15,00	-
ООО “НОРДТРАНС”	15,00	-
Кабанов Александр Борисович	7,13	7,13
ЗАО “РиелтИнвест”	5,00	-
Алякин Алексей Александрович	-	19,99
Чернявский Павел Анатольевич	-	18,75
Капшук Николай Владимирович	-	17,87
Рашупкин Алексей Евгеньевич	-	15,00
Прочие	1,26	1,27
Всего	100,00	100,00

Конечными бенефициарами ГЛОУРУТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД, ЗАО «Гранд Империял», ООО «НОРДТРАНС» и ЗАО «РиелтИнвест» выступают Ситро Кирилл Александрович, Соколов Сергей Николаевич, Титова Татьяна Владимировна и Чернобильский Марк Аркадьевич соответственно.

После отчетной даты в составе акционеров Банка произошли изменения. Информация относительно структуры акционеров на дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности представлена в Примечании 40.

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. 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 Допущение непрерывности деятельности

В течение 2013 года Группа проводила операции с кредитной организацией, у которой в марте 2014 года была отозвана лицензия. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы имелись кредиты и депозиты и счет типа «Ностро», размещенные в данной кредитной организации, в общей сумме 1 464 696 тыс.рублей. Группа получила назад свои средства от данной кредитной организации за три дня до отзыва лицензии. Средства были частично получены денежными средствами в размере 884 061 тыс.рублей, частично в форме портфеля кредитов, выданных юридическим лицам, в части погашения оставшейся задолженности в сумме 580 635 тыс.рублей. По полученному портфелю кредитов, выданных юридическим лицам, были выявлены признаки обесценения, однако, по состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не создала резерва под обесценение по данным кредитам, выданным юридическим лицам. На момент выпуска отчетности акционеры Группы находились в процессе выкупа данных кредитов у Группы.

В соответствии с действующим российским законодательством Агентство по страхованию вкладов может оспорить сделки с кредитной организацией, у которой была отозвана лицензия, совершенные в течение законодательно установленного периода до даты отзыва лицензии. Руководство Группы считает, что вероятность оспаривания погашения кредитов и депозитов и счета типа «Ностро» вышеуказанной кредитной организацией является низкой. Однако, если сделки будут оспорены и Группа должна будет вернуть указанные денежные средства и портфель кредитов (или их денежный эквивалент), это окажет существенное негативное влияние на финансовое положение Группы, а также на возможность Группы соблюдать требования, предъявляемые к достаточности капитала, и прочие требования, установленные законодательством.

Кроме того, в 2013 году Группа заработала убыток до вычета налога на прибыль в размере 753 813 тыс.рублей. По состоянию на 31 декабря 2013 года краткосрочные обязательства Группы (до одного года) превышают соответствующие краткосрочные активы Группы (Примечание 32). По мнению руководства, Группа сможет обеспечить привлечение средств в объеме, достаточном для продолжения непрерывной деятельности Группы. Однако, указанные выше факты, наряду с текущей неопределенностью в банковской сфере, а также в российской экономике в целом, свидетельствуют о наличии существенной неопределенности относительно возможности Группы обеспечивать непрерывность своей деятельности.

В целях сохранения непрерывности деятельности и повышения эффективности деятельности Группа планирует привлечение средств инвесторов как на условиях привлечения субординированного займа, так и прямым участием в капитале. После отчетной даты Группа приняла решение об изменении формы собственности на открытое акционерное общество и смогла привлечь субординированный заем в размере 250 000 тыс.рублей (Примечание 40).

3 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность 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, зданий, отраженных по переоцененной стоимости, и активов, удерживаемых для продажи, отраженных по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, ниже перечисленные Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в отношении оценки резервов под обесценение кредитов - Примечание 18;
- в отношении оценки стоимости зданий - Примечание 22;
- в отношении активов, удерживаемых для продажи - Примечание 20.

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

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) 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.

В связи с применением МСФО (IFRS) 12 Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность и представила сравнительные данные для новых раскрытий.

(iii) 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 операции, осуществляемой на организованном рынке, 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 39).

В результате Группа приняла новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 4. 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.

(iv) 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.

(v) 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 консолидированном 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.

4 Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

Принципы консолидации

Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, 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 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 соответствующую функциональную валюту 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, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевого финансового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные денежные средства, счета типа «Ностро» и депозиты в ЦБ РФ, а также счета типа «Ностро» в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР»). Обязательные резервы в ЦБ РФ и Центральном банке Греции не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить 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 ожидалось 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 финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их 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 непроизводные 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 определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания 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 непроизводные 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся 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.

Признание финансовых инструментов

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 на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, 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;
- 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

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, определенной 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 операции, осуществляемой на организованном рынке, 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 операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. 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 обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

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.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, 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 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 с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по 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.

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 и авансов, 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 «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.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы 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.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В 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.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий

отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе капитала.

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. Ожидаемые нормы амортизации основных средств представлены ниже.

Здания	2%
Офисная мебель и оборудование	20%
Нематериальные активы	2-25%

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, 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 стоимость 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. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 4 года.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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 вначале 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 или дебиторская задолженность 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 составе прибыли или убытка 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 определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

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.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода 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.

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

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 долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

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.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные 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 платеж 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.

Акционерный капитал

Акционерный капитал и эмиссионный доход

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

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций, с учетом поправки на гиперинфляцию.

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 за год 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 акционерами, 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 отчетный период 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. Величина отложенного налога 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.

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.

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

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые 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 дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

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 статей капитала формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности 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.

Изменение сравнительных данных

Представление отдельных статей консолидированного отчета о совокупном доходе было изменено по сравнению с консолидированной финансовой отчетностью за 2012 год в целях лучшего представления сущности указанных операций, а именно комиссия за оказание информационных услуг была включена в состав комиссионных доходов.

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

	Ранее представленные данные тыс. рублей	Эффект от корректировок тыс. рублей	Скорректированные данные тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупном доходе за 2012 год			
Коммиссионные доходы	849 151	728	849 879
Прочие операционные доходы	21 759	(728)	21 031

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 следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” начинает действовать с 1 января 2018 года 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 МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2013 года и касается общих вопросов учета хеджирования. Стандарт планируется к выпуску в 2014 году. 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. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.
- 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.

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.

5 Процентные доходы и процентные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2 819 700	2 690 019
Счета и депозиты в банках	144 413	133 916
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	61 371	42 870
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	54 704	31 507
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 286	-
	3 081 474	2 898 312
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 677 349	1 274 913
Выпущенные долговые ценные бумаги	48 815	160 574
Субординированный займ	45 375	23 011
Счета и депозиты банков	38 947	50 330
Обязательства по финансовому лизингу	5 733	4 651
	1 816 219	1 513 479

В состав процентного дохода по кредитам, выданным клиентам, за 2013 год входит процентный доход в размере 136 221 тыс. рублей (2012 год: 125 565 тыс. рублей), начисленный по обесцененным кредитам, выданным клиентам.

6 Комиссионные доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расчетные операции	364 829	397 294
Кассовые операции	146 360	155 998
Инкассация денежных средств	136 953	127 651
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	65 137	46 012
Операции с иностранной валютой	60 759	67 253
Операции с пластиковыми картами	60 401	54 604
Брокерские операции	1 130	979
Прочие	554	88
	836 123	849 879

7 Комиссионные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расчетные операции	62 160	53 043
Брокерские операции	17 758	2 258
Инкассация денежных средств	2 062	2 543
Прочие	544	712
	82 524	58 556

8 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	3 029	(630)
Долевые финансовые инструменты	-	77
	3 029	(553)

9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прибыль от сделок “спот”	61 623	53 487
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(7 853)	5 168
	53 770	58 655

10 Прочие операционные доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Доход от операционной аренды	5 352	13 907
Доход от установки системы банк-клиент	4 782	2 985
Доход от выбытия имущества	2 486	54
Прочие операционные доходы	6 031	4 085
	18 651	21 031

11 Резервы под обесценение

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	550 300	145 988
Активы, удерживаемые для продажи	341 480	(23 206)
Основные средства и нематериальные активы	27 787	-
Прочие активы	10 592	17 112
	930 159	139 894

12 Расходы на персонал

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	939 509	707 757
Налоги и отчисления по заработной плате	217 808	175 943
	1 157 317	883 700

13 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Налоги, отличные от налога на прибыль	124 093	76 595
Ремонт и эксплуатация	122 362	113 541
Амортизация и износ	100 533	92 131
Охрана	85 806	75 588
Отчисления по государственной системе страхования вкладов физических лиц	76 955	69 267
Арендная плата	69 704	36 876
Канцелярские товары	39 176	51 416
Реклама и маркетинг	36 478	61 258
Информационные и телекоммуникационные услуги	33 190	31 642
Профессиональные услуги	29 061	24 554
Командировочные	15 617	15 226
Страхование	2 812	1 850
Благотворительность и спонсорство	1 942	3 954
Прочие	22 912	14 145
	760 641	668 043

14 Возмещение (расход) по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	902	64 338
(Возмещение) расход по отложенному налогу на прибыль	(110 126)	39 944
Всего (возмещения) расхода по налогу на прибыль	(109 224)	104 282

В 2013 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2012 год: 20%). В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляет 15%, 9% и 0%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2013 год тыс. рублей	%	2012 год тыс. рублей	%
(Убыток)/прибыль до вычета налога на прибыль	(753 813)		563 652	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(150 763)	(20,0)	112 730	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	21 074	2,8	4 233	0,8
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(410)	(0,1)	(786)	(0,1)
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль, по операции, отраженной как добавочный капитал	20 875	2,77	-	-
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	-	-	(11 895)	(2,1)
	(109 224)	(14,5)	104 282	18,6

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 31 декабря 2012 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Движение временных разниц в течение 2013 и 2012 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей

	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	145	55	-	200
Счета и депозиты в банках	(19)	(2 646)	-	(2 665)
Кредиты, выданные клиентам	(23 984)	31 588	-	7 604
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	989	402	-	1 391
Активы, удерживаемые для продажи	443	68 297	-	68 740
Основные средства и нематериальные активы	(169 511)	144	(22 856)	(192 223)
Прочие активы	10 528	5 289	-	15 817
Счета и депозиты банков	(34)	35	-	1
Выпущенные долговые ценные бумаги	103	(99)	-	4
Обязательства по финансовому лизингу	15 126	(4 330)	-	10 796
Прочие обязательства	3 406	1 319	-	4 725
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	-	10 072	-	10 072
	(162 808)	110 126	(22 856)	(75 538)

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	552	(407)	145
Счета и депозиты в банках	(2 307)	2 288	(19)
Кредиты, выданные клиентам	32 295	(56 279)	(23 984)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	837	152	989
Активы, удерживаемые для продажи	5 080	(4 637)	443
Основные средства и нематериальные активы	(155 309)	(14 202)	(169 511)
Прочие активы	(8 703)	19 231	10 528
Счета и депозиты банков	(274)	240	(34)
Выпущенные долговые ценные бумаги	88	15	103
Обязательство по финансовому лизингу	-	15 126	15 126
Прочие обязательства	4 877	(1 471)	3 406
	(122 864)	(39 944)	(162 808)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2013 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2013 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Переоценка зданий	114 280	(22 856)	91 424
Прочий совокупный доход	114 280	(22 856)	91 424

15 Денежные средства и остатки в центральных банках

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Наличные денежные средства	1 267 929	1 403 328
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	1 043 819	768 911
Обязательные резервы в ЦБ РФ	730 750	270 470
Обязательные резервы в Центральном банке Греции	17 450	23 628
	3 059 948	2 466 337

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ и Центральном банке Греции, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и Центрального банка Греции, 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.

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Не обремененные залогом		
<i>Корпоративные облигации</i>		
- Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	211 212	105 738
- Кредитный рейтинг между BB- и BB+	15 521	246 584
- Кредитный рейтинг между B- и B+	2 040	63 414
- Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	123 783
	228 773	539 519
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО” (см. Примечания 24 и 25)		
<i>Корпоративные облигации</i>		
- Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	580 353	50 720
- Кредитный рейтинг между BB- и BB+	-	154 208
- Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	51 328
	580 353	256 256
	809 126	795 775

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

Классификация финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основана на данных агентства Standard & Poors.

Реклассификации из категории ценных бумаг, предназначенных для торговли

В 2008 году в соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” по состоянию на 1 июля 2008 года Группой были осуществлены реклассификации определенных долговых ценных бумаг, предназначенных для торговли, в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения. В отношении котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Группа определила, что ухудшение ситуации на финансовых рынках в 2008 году является одним из примеров тех “редких случаев”, которые являются основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

В таблице далее представлена балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных финансовых активов, имеющих в наличии по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013 год		2012 год	
тыс. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Котируемые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения	113 165	111 580	113 351	111 657
	113 165	111 580	113 351	111 657

В таблице далее представлены суммы, которые были бы признаны в периоды, следующие после реклассификаций в течение 2008 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись, а также фактические суммы доходов и расходов, признанные в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, реклассифицированных из категории ценных бумаг, предназначенных для торговли.

	2013 год тыс. рублей		2012 год тыс. рублей	
	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись
Процентный доход	7 352	7 352	7 608	7 608
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(77)	-	4 866
Всего признано в составе прибыли или убытка за период (до налогообложения)	7 352	7 275	7 608	12 474
Всего признано в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период (до налогообложения)	7 352	7 275	7 608	12 474

17 Счета и депозиты в банках

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Счета типа “Ностро”		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 402 095	1 975 735
30 крупнейших российских банков	103 476	302 517
Прочие российские банки	206 431	308 047
Прочие иностранные банки	27 432	31 063
Всего счетов типа “Ностро”	1 739 434	2 617 362
Кредиты и депозиты		
30 крупнейших российских банков	-	205 090
Прочие российские банки	1 597 331	955 225
Всего кредитов и депозитов	1 597 331	1 160 315
	3 336 765	3 777 677

Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав счетов типа “Ностро” входят счета в банках, зарегистрированных в Греции на сумму 448 984 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 448 449 тыс. рублей), классифицированные в категорию “Банки стран, входящих в состав ОЭСР”. Долгосрочный рейтинг Греции оценен агентством Standard & Poors как В.

По состоянию на 31 декабря 2013 года сделки “обратного РЕПО” с банками не заключались (31 декабря 2012 года: 799 933 тыс. рублей включена в состав кредитов и депозитов в прочих российских банках).

Активы, выступающие в качестве обеспечения по сделкам “обратного РЕПО”

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Корпоративные облигации	-	890 301
Муниципальные облигации	-	22 318
	-	912 619

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет трех контрагентов (31 декабря 2012 года: четырех контрагентов), счета и депозиты в которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам с указанными контрагентами по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 2 813 356 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 254 987 тыс. рублей).

18 Кредиты, выданные клиентам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	3 162 152	3 962 792
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	8 147 941	11 340 972
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	11 310 093	15 303 764
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	5 923 506	6 261 128
Ипотечные кредиты	1 288 458	1 368 496
Кредитные карты	532 404	496 780
Всего кредитов, выданных физическим лицам	7 744 368	8 126 404
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	19 054 461	23 430 168
Резерв под обесценение	(1 378 672)	(907 929)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	17 675 789	22 522 239

В течение 2012 года Группа приобрела портфель кредитов, выданных физическим лицам, на общую сумму 2 649 031 тыс. рублей у третьей стороны, которая согласно договору купли-продажи взяла на себя обязательство обратного выкупа кредитов по их амортизированной стоимости в случае наступления просрочки платежей по погашению кредитов на более чем 60 дней. По состоянию на 31 декабря 2012 года данные кредиты в сумме 1 557 575 тыс. рублей и 447 032 тыс. рублей включены в состав потребительских и ипотечных кредитов, соответственно, потому что руководство Группы считает, что Группа несет все риски и выгоды в отношении данных портфелей. В течение 2013 года условие обратного выкупа просроченных кредитов было отменено в связи с банкротством вышеуказанной стороны.

По состоянию на 31 декабря 2012 года права требования по кредитам, выданным юридическим лицам, в размере 407 611 тыс. рублей выступают обеспечением по депозитам ЦБ РФ (Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2013 года сделки “обратного РЕПО” с клиентами не заключались (31 декабря 2012 года: 635 931 тыс. рублей)

Активы, выступающие в качестве обеспечения по сделкам “обратного РЕПО”

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Корпоративные акции	-	875 337
Корпоративные облигации	-	198 063
Муниципальные облигации	-	22 540
	-	1 095 940

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2013 год.

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	606 817	301 112	907 929
Чистое создание резерва под обесценение	267 273	283 027	550 300
Списания	(54 032)	(25 525)	(79 557)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	820 058	558 614	1 378 672

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год.

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	848 208	256 341	1 104 549
Чистое создание резерва под обесценение	91 668	54 320	145 988
Списания	(333 059)	(9 549)	(342 608)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	606 817	301 112	907 929

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, 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	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 633 246	(27 649)	2 605 597	1,05
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	457 532	(245 386)	212 146	53,63
- просроченные на срок более 1 года	71 374	(71 374)	-	100,00
Всего обесцененных кредитов	528 906	(316 760)	212 146	59,89
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	3 162 152	(344 409)	2 817 743	10,89
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	7 468 745	(78 422)	7 390 323	1,05
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	272 596	(113 070)	159 526	41,48
- просроченные на срок менее 90 дней	120 421	(87 064)	33 357	72,30
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	146 089	(79 714)	66 375	54,57
- просроченные на срок более 1 года	140 090	(117 379)	22 711	83,79
Всего обесцененных кредитов	679 196	(397 227)	281 969	58,48
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	8 147 941	(475 649)	7 672 292	5,84
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	11 310 093	(820 058)	10 490 035	7,25
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	4 817 149	(6 262)	4 810 887	0,13
- просроченные на срок менее 30 дней	241 404	(9 753)	231 651	4,04
- просроченные на срок 30-90 дней	253 391	(40 821)	212 570	16,11
- просроченные на срок 90-180 дней	169 419	(68 242)	101 177	40,28
- просроченные на срок 180 -360 дней	193 785	(136 134)	57 651	70,25
- просроченные на срок более 360 дней	248 358	(248 358)	-	100,00
Всего потребительских кредитов	5 923 506	(509 570)	5 413 936	8,60
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	1 155 024	(1 502)	1 153 522	0,13
- просроченные на срок менее 30 дней	110 045	(4 446)	105 599	4,04
- просроченные на срок 30-90 дней	4 174	(672)	3 502	16,10
- просроченные на срок 90-180 дней	7 779	(3 133)	4 646	40,28
- просроченные на срок 180 -360 дней	3 197	(2 246)	951	70,25
- просроченные на срок более 360 дней	8 239	(8 239)	-	100,00
Всего ипотечных кредитов	1 288 458	(20 238)	1 268 220	1,57

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредитные карты				
- непросроченные	496 677	(646)	496 031	0,13
- просроченные на срок менее 30 дней	2 379	(96)	2 283	4,04
- просроченные на срок 30-90 дней	3 037	(489)	2 548	16,10
- просроченные на срок 90-180 дней	2 424	(976)	1 448	40,26
- просроченные на срок 180 -360 дней	4 328	(3 040)	1 288	70,24
- просроченные на срок более 360 дней	23 559	(23 559)	-	100,00
Всего кредитных карт	532 404	(28 806)	503 598	5,41
Всего кредитов, выданных физическим лицам	7 744 368	(558 614)	7 185 754	7,21
Всего кредитов, выданных клиентам	19 054 461	(1 378 672)	17 675 789	7,24

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, 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	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	3 688 864	(30 225)	3 658 639	0,82
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	91 289	(11 536)	79 753	12,64
- просроченные на срок менее 90 дней	58 903	(12 366)	46 537	20,99
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	64 396	(47 133)	17 263	73,19
- просроченные на срок более 1 года	59 340	(59 340)	-	100,00
Всего обесцененных кредитов	273 928	(130 375)	143 553	47,59
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	3 962 792	(160 600)	3 802 192	4,05
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	9 199 459	(91 067)	9 108 392	0,99
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 723 244	(203 963)	1 519 281	11,84
- просроченные на срок менее 90 дней	255 069	(53 302)	201 767	20,90
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	48 922	(7 304)	41 618	14,93
- просроченные на срок более 1 года	114 278	(90 581)	23 697	79,26
Всего обесцененных кредитов	2 141 513	(355 150)	1 786 363	16,58
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	11 340 972	(446 217)	10 894 755	3,93
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	15 303 764	(606 817)	14 696 947	3,97

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	5 722 949	(4 578)	5 718 371	0,08
- просроченные на срок менее 30 дней	143 715	(6 769)	136 946	4,71
- просроченные на срок 30-90 дней	156 970	(34 989)	121 981	22,29
- просроченные на срок 90-180 дней	26 676	(12 719)	13 957	47,68
- просроченные на срок 180 -360 дней	28 883	(22 350)	6 533	77,38
- просроченные на срок более 360 дней	181 935	(181 935)	-	100,00
Всего потребительских кредитов	6 261 128	(263 340)	5 997 788	4,21
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	1 355 237	(1 084)	1 354 153	0,08
- просроченные на срок 30-90 дней	2 552	(569)	1 983	22,30
- просроченные на срок 90-180 дней	2 261	(1 078)	1 183	47,68
- просроченные на срок 180 -360 дней	2 195	(1 698)	497	77,36
- просроченные на срок более 360 дней	6 251	(6 251)	-	100,00
Всего ипотечных кредитов	1 368 496	(10 680)	1 357 816	0,78
Кредитные карты				
- непросроченные	467 695	(374)	467 321	0,08
- просроченные на срок менее 30 дней	436	(21)	415	4,82
- просроченные на срок 30-90 дней	748	(167)	581	22,33
- просроченные на срок 90-180 дней	1 675	(799)	876	47,70
- просроченные на срок 180 -360 дней	2 188	(1 693)	495	77,38
- просроченные на срок более 360 дней	24 038	(24 038)	-	100,00
Всего кредитных карт	496 780	(27 092)	469 688	5,45
Всего кредитов, выданных физическим лицам	8 126 404	(301 112)	7 825 292	3,71
Всего кредитов, выданных клиентам	23 430 168	(907 929)	22 522 239	3,88

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные юридическим и физическим лицам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 390 779 тыс. рублей и 37 916 тыс. рублей соответственно (31 декабря 2012 года: 278 417 тыс. рублей и 57 381 тыс. рублей соответственно). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные юридическим лицам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации или негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- среднегодовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1,05%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 30%- 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6 – 24 месяца.

Изменения выше приведенных оценок могут повлиять на величину резерва 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 юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 104 900 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 146 969 тыс. рублей).

Кредиты, выданные физическим лицам

Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выдаваемых физическим лицам, является то, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 36 месяцев.

Изменения ранее приведенных 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 три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 215 573 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 234 759 тыс. рублей).

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

	2013 год	Доля от	2012 год	Доля от
	тыс. рублей	портфеля	тыс. рублей	портфеля
		кредитов, %		кредитов, %
Недвижимость	10 931 877	57,36	13 511 142	57,66
Гарантии прочих компаний	2 350 780	12,34	2 337 255	9,98
Транспортные средства	997 561	5,24	1 209 009	5,16
Оборудование	806 017	4,23	982 419	4,19
Запасы	451 269	2,37	875 759	3,74
Денежные средства и депозиты	222 102	1,17	1 127 392	4,81
Ценные бумаги прочих компаний	97 436	0,51	797 812	3,41
Прочее обеспечение	216 746	1,14	13 654	0,06
Без обеспечения	2 980 673	15,64	2 575 726	10,99
	19 054 461	100,00	23 430 168	100,00
Резерв под обесценение	(1 378 672)		(907 929)	
	17 675 789		22 522 239	

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Кредиты, выданные юридическим лицам*Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам*

По оценкам руководства размер резерва по обесцененным кредитам, выданным юридическим лицам, имеющим обеспечение, был бы на 320 757 тыс. рублей выше без учета обеспечения (2012 год: 1 800 084 тыс. рублей).

Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные юридическим лицам

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные облигации Группы выступают в качестве обеспечения по кредитам, выданным юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 197 682 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2013 года такого обеспечения нет.

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость торгуемых ценных бумаг и остатков денежных средств, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, выданным юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 101 905 тыс. рублей (2012 год: 836 165 тыс. рублей) составляет 122 981 тыс. рублей (2012 год: 1 347 207 тыс. рублей).

По оценкам руководства справедливая стоимость обеспечения по кредитам, выданным юридическим лицам, чистой балансовой стоимостью 8 211 668 тыс. рублей (2012 год: 9 508 431 тыс. рублей) по меньшей мере равна их балансовой стоимости.

Остальные необесцененные и непросроченные кредиты с чистой балансовой стоимостью 1 682 347 тыс. рублей (2012 год: 2 224 753 тыс. рублей) не имеют обеспечения или справедливая стоимость обеспечения по ним не определена.

Обеспечение, принятое по необесцененным и непросроченным кредитам, выданным юридическим лицам, не имеет существенного влияния на размер резерва под обесценение.

Кредиты, выданные физическим лицам*Ипотечные кредиты*

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 1 255 738 тыс. рублей (2012 год: 1 336 702 тыс. рублей), обеспеченные недвижимостью, справедливая стоимость которой не пересматривалась с момента выдачи кредита. Остальные кредиты чистой балансовой стоимостью 12 482 тыс. рублей (2012 год: 21 114 тыс. рублей) не имеют обеспечения или справедливая стоимость обеспечения по ним не определена.

Потребительские кредиты

В состав портфеля потребительских кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 3 959 134 тыс. рублей (2012 год: 3 991 462 тыс. рублей), которые не имеют обеспечения или справедливая стоимость обеспечения по ним не определена.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по потребительским кредитам чистой балансовой стоимостью 1 454 802 тыс. рублей (2012 год: 2 006 326 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов обеспечения. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Кредитные карты

В состав портфеля по кредитным картам включены кредиты чистой балансовой стоимостью 501 488 тыс. рублей (2012 год: 467 618 тыс. рублей), которые не имеют обеспечения или справедливая стоимость обеспечения по ним не определена.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитным картам чистой балансовой стоимостью 2 110 тыс. рублей (2012 год: 2 070 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Обеспечение, принятое по кредитам физическим лицам, не имеет существенного влияния на размер резерва под обесценение.

Изъятые обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа приобретала активы справедливой стоимостью 1 804 718 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: нет) путем получения контроля над обеспечением кредитов. По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость изъятого обеспечения составила 1 898 523 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 94 808 тыс. рублей).

Балансовая стоимость данных активов, отраженных в составе активов, удерживаемых для продажи, и основных средств по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 1 756 500 тыс. рублей и 90 855 тыс. рублей соответственно.

Анализ кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики по состоянию на 31 декабря:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Физические лица	7 744 368	8 126 404
Торговля	2 990 817	3 215 055
Недвижимость	1 959 539	4 052 136
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	1 639 326	1 785 219
Сфера услуг	1 501 212	1 089 290
Финансовый сектор	809 890	2 438 830
Строительство	755 836	926 469
Производство	724 859	968 796
Горнодобывающая промышленность/металлургия	554 095	357 399
Транспорт и телекоммуникационные услуги	286 038	222 012
Энергетика	88 481	246 911
Прочие	-	1 647
	19 054 461	23 430 168
Резерв под обесценение	(1 378 672)	(907 929)
	17 675 789	22 522 239

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет семь заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2012 года: девять), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 3 360 156 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 5 109 105 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 32, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

19 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Не обремененные залогом	307 693	139 429
<i>Облигации Правительства Российской Федерации</i>		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	17 798
<i>Корпоративные облигации, выпущенные в рублях</i>		
- Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	-	121 631
- Кредитный рейтинг между BB- и BB+	228 632	-
- Кредитный рейтинг между B- и B+	62 441	-
<i>Корпоративные облигации, выпущенные в иностранной валюте</i>		
- Кредитный рейтинг между BB- и BB+	16 620	-
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» (см. Примечания 24 и 25)	113 165	246 329
<i>Облигации Правительства Российской Федерации</i>		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	113 165	95 553
<i>Корпоративные облигации, выпущенные в рублях</i>		
- Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	-	150 776
	420 858	385 758

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Классификация финансовых активов, удерживаемых до срока погашения, основана на данных агентства Standard & Poors.

20 Активы, удерживаемые для продажи

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Акции	-	988
Недвижимость для продажи	2 100 197	10 076
	2 100 197	11 064
Резерв под обесценение	(343 697)	(2 217)
	1 756 500	8 847

По состоянию на 31 декабря 2013 года недвижимость для продажи представляет собой земельные участки в Московской области, здания и земельные участки в Красноярском крае, и квартиры в Сочи, полученные в качестве отступного по обесцененным кредитам. Руководство Группы активно ищет покупателей на указанную недвижимость.

Справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу по недвижимости для продажи базируется на результатах оценки, проведенной независимым профессиональным оценщиком. Рыночный метод служит основой для переоценки активов, удерживаемых для продажи, и основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичной недвижимости.

В рамках рыночного метода руководство использует метод сравнения аналогов. При применении рыночного метода для оценки земельных участков используются следующие ключевые предположения:

- земельные участки классифицируются в четыре категории с учетом их местоположения, размера, разрешенного использования, наличия коммуникаций;

- к аналогам применяется скидка на торг в размере 10%;
- используемые для оценки цены продаж по аналогам варьируются от 8 до 15 тыс.рублей за кв.м.

При применении рыночного метода для оценки квартир в Сочи используются следующие ключевые предположения:

- квартиры классифицируются в четыре категории с учетом их местоположения, окружающих объектов и этажа;
- к аналогам применяется скидка на торг в размере 15%;
- используемые для оценки цены продаж по аналогам варьируются от 104 500 до 140 000 тыс.рублей за кв.м.

Справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, классифицируется в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости (Примечание 39).

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2013 год и 2012 год могут быть представлены следующим образом:

	2013 RUB'000	2012 RUB'000
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 217	25 423
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	341 480	(23 206)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	343 697	2 217

21 Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

31 декабря 2013 года тыс. руб.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	Кредиты, выданные клиентам
Балансовая стоимость активов	580 353	113 165	389 426
Балансовая стоимость связанных обязательств	517 637	101 333	382 897

31 декабря 2012 года тыс. руб.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	Кредиты, выданные клиентам
Балансовая стоимость активов	256 256	246 329	333 481
Балансовая стоимость связанных обязательств	198 404	206 673	326 853

Ценные бумаги

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. 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. Соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Группа предоставляет в заем ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

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» или «предоставленных в заем» в Примечании 16 и Примечании 19. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав счетов и депозитов банков (Примечания 24 и 25). 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.

Кредиты, выданные клиентам

В январе 2013 года и в декабре 2012 года Группа продала портфели ипотечных кредитов в сумме 72 938 тыс. рублей и 333 481 тыс. рублей с фиксированной процентной ставкой третьей стороне, при этом взяла на себя обязательство по обратной покупке в течение 12 и 36 месяцев с даты продажи по амортизированной стоимости, в случае наступления просрочки платежей по данным кредитам на более чем 29 и 60 дней соответственно. Группа определила, что практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данный портфель, были сохранены и, соответственно, признание кредитов не было прекращено. Группа отражает в данной консолидированной финансовой отчетности указанную операцию как обеспеченный заем, при этом, денежные средства, полученные в результате данной операции представлены в составе финансовых обязательств как счета и депозиты банков (Примечание 25).

22 Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания тыс. рублей	Офисная мебель и оборудование тыс. рублей	Незавершенное строительство тыс. рублей	Нематериальные активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость					
По состоянию на					
1 января 2012 года	1 134 103	429 028	143 671	54 594	1 761 396
Поступления	18 071	120 564	8 250	218	147 103
Переводы	51 915	1 836	(53 751)	-	-
Выбытия	-	(42 484)	(2 150)	(293)	(44 927)
Перевод из активов, удерживаемых для продажи	46 584	-	-	-	46 584
По состоянию на					
31 декабря 2012 года	1 250 673	508 944	96 020	54 519	1 910 156
Поступления	5 096	95 362	858	90 483	191 799
Переводы	-	4 887	(4 887)	-	-
Выбытия	(4 269)	(27 046)	-	(25 504)	(56 819)
Переоценка	114 280	-	-	-	114 280
Обесценение	(27 787)	-	-	-	(27 787)
Списание накопленной амортизации в результате переоценки	(58 239)	-	-	-	(58 239)
По состоянию на					
31 декабря 2013 года	1 279 754	582 147	91 991	119 498	2 073 390
Амортизация и износ					
По состоянию на					
1 января 2012 года	-	328 670	-	48 780	377 450
Начисленная амортизация и износ	28 982	60 221	-	2 928	92 131
Выбытия	-	(39 125)	-	(135)	(39 260)
По состоянию на					
31 декабря 2012 года	28 982	349 766	-	51 573	430 321
Начисленная амортизация и износ	29 788	65 408	-	5 337	100 533
Выбытия	(531)	(26 445)	-	(25 504)	(52 480)
Списание накопленной амортизации в результате переоценки	(58 239)	-	-	-	(58 239)
По состоянию на					
31 декабря 2013 года	-	388 729	-	31 406	420 135
Балансовая стоимость					
По состоянию на					
31 декабря 2013 года	1 279 754	193 418	91 991	88 092	1 653 255
По состоянию на					
31 декабря 2012 года	1 221 691	159 178	96 020	2 946	1 479 835

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав основных средств и нематериальных активов входит полностью самортизированное оборудование стоимостью 240 372 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 225 758 тыс. рублей).

Переоценка стоимости активов

Справедливая стоимость зданий классифицируется в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости (Примечание 39).

По состоянию на 31 декабря 2013 года стоимость зданий была переоценена на основании результатов оценки, проведенной независимым профессиональным оценщиком.

Рыночный метод, затратный метод и метод капитализации доходов служат основой для переоценки активов. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- валовый операционный доход рассчитывался на основе рыночных арендных ставок в размере 4 260 – 22 644 рублей за квадратный метр в год, в зависимости от характеристик активов, подлежащих оценке, в первую очередь - от местоположения актива;
- чистый операционный доход был скорректирован на величину потерь от неполной занятости объекта оценки (0 – 3,5% от валового операционного дохода) и операционных расходов (873 – 3 445 рублей за квадратный метр в год);
- ставки капитализации, использованные для определения справедливой стоимости зданий, варьировались от 10% до 20,14% в зависимости от типа и местоположения недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года данным независимым профессиональным оценщиком была проведена оценка справедливой стоимости зданий, которая существенно не отличалась от их балансовой стоимости, как следствие, дополнительная переоценка зданий в данной консолидированной финансовой отчетности за 2012 год не признавалась.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 127 209 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 121 411 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 473 253 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 482 157 тыс. рублей).

23 Прочие активы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Размещенный страховой депозит	98 188	-
Предоплата за аренду	46 997	1 128
Предоплаты за программное обеспечение	23 353	25 049
Начисленные комиссии	15 941	11 199
Требования по гарантиям	14 772	14 772
Штрафы	9 287	11 787
Авансовые платежи	9 001	27 116
Расчеты с сотрудниками	5 373	6 295
Налоги, отличные от налога на прибыль	4 668	6 283
Прочие требования	2 988	-
Материалы	1 514	1 514
Прочие	38 934	5 235
Всего прочих активов	271 016	110 378

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Резерв под обесценение	(35 893)	(28 839)
	235 123	81 539

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2013 год и 2012 год могут быть представлены следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	28 839	12 479
Чистое создание резерва под обесценение	10 592	17 112
Списания	(3 538)	(752)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	35 893	28 839

24 Кредиты и депозиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Депозиты ЦБ РФ	-	259 138
Кредиты по сделкам «РЕПО» от ЦБ РФ	-	405 077
	-	664 215

По состоянию на 31 декабря 2012 года в качестве обеспечения по депозитам ЦБ РФ выступают права требования по кредитам, выданным юридическим лицам, в размере 407 611 тыс. рублей (см. Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты по сделкам «РЕПО» от ЦБ РФ обеспечены залогом ценных бумаг Группы в размере 502 585 тыс. рублей (см. Примечания 16 и 19).

25 Счета и депозиты банков

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	8 145	4 520
Срочные депозиты	1 001 867	351 724
	1 010 012	356 244

По состоянию на 31 декабря 2013 года срочные депозиты банков в размере 382 897 тыс. рублей обеспечены залогом ипотечного портфеля в размере 389 426 тыс. рублей (см. Примечание 21) (2012 год: срочные депозиты банков в размере 326 853 тыс. рублей обеспечены залогом ипотечного портфеля в размере 333 481 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 в состав срочных депозитов входит кредиторская задолженность по сделкам «прямого РЕПО» в сумме 618 970 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: нет), которая обеспечена залогом ценных бумаг Группы в размере 693 518 тыс. рублей (см. Примечание 16 и 19).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет двух контрагентов (31 декабря 2012 года: одного контрагента), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 606 568 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 326 870 тыс. рублей).

26 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	2 404 400	2 305 250
- Корпоративные клиенты	3 305 214	4 536 184
Срочные депозиты		
- Физические лица	17 126 398	16 304 392
- Корпоративные клиенты	1 445 623	2 210 855
	24 281 635	25 356 681

Распределение текущих счетов и депозитов клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года представлено в таблице далее:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Физические лица	19 530 798	18 609 642
Торговля	912 769	1 408 575
Строительство	892 696	1 357 418
Недвижимость	540 628	640 086
Сфера услуг	531 916	1 235 955
Деревообрабатывающая промышленность	509 540	89 816
Производство	364 057	139 154
Финансовый сектор	295 782	892 670
Транспорт и телекоммуникационные услуги	187 968	449 934
Образование и здравоохранение	134 114	58 500
Пищевая промышленность	101 477	51 158
Горнодобывающая промышленность и металлургия	96 340	51 491
Сельское хозяйство	83 427	149 759
Энергетика	48 357	130 097
Прочие	51 766	92 426
	24 281 635	25 356 681

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 240 300 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 415 551 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет одного клиента (31 декабря 2012 года: одного клиента), счета и депозиты которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 411 998 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 341 554 тыс. рублей).

27 Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2013 года группа имеет субординированный займ на сумму 500 000 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 500 000 тыс. рублей) со сроком погашения в 2019 году и процентной ставкой 1,1 ставки рефинансирования, установленной Банком России. В 2013 году право требования к Банку по договору субординированного займа было уступлено оригинальным держателем третьей стороне с сохранением условий размещения. В случае банкротства субординированный займ погашается после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

28 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Облигации, выпущенные в рублях	104 813	1 031 881
Дисконтные векселя	-	39 250
Процентные векселя	41 714	7 877
Бездисконтные/беспроцентные векселя	9 000	300
	155 527	1 079 308

29 Прочие обязательства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность	52 424	50 923
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	31 137	16 729
Отложенные комиссии по выпущенным гарантиям	19 614	15 798
Начисленные расходы по профессиональным услугам	4 015	1 574
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	-	90
Прочие	2	4
Всего прочих обязательств	107 192	85 118

30 Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 80 667 975 обыкновенных акций (2012 год: 80 667 975). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. 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 Банка.

Добавочный капитал

В течение 2013 года акционеры осуществили операцию по обмену земельными участками, в результате которой была получена прибыль в размере 104 374 тыс. рублей. Данная прибыль была отражена в составе добавочного капитала (2012: таких операций не осуществлялось).

Характер и цель резервов

Положительная переоценка зданий

Положительная переоценка зданий включает накопленную положительную переоцененную стоимость зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Дивиденды

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

В 2013 и 2012 году Банк не объявлял и не выплачивал дивидендов.

31 Анализ по сегментам

Правление несет ответственность за процесс принятия решений. Правление анализирует внутренние отчеты для оценки эффективности деятельности сегментов и принятия решений по распределению ресурсов.

Правление анализирует результаты деятельности Группы по географическим регионам. Деятельность Группы подразделяется на три основных отчетных сегмента: Сибирь и Дальний Восток, Европейская часть Российской Федерации и Греция. Для каждого из отчетных сегментов Правление анализирует внутренние отчеты, по крайней мере, на ежемесячной основе.

Правление оценивает эффективность деятельности операционных сегментов с учетом финансовых показателей, рассчитанных на основе данных, подготовленных в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, скорректированных с учетом операций между сегментами, по крайней мере, на ежемесячной основе.

Положения учетной политики для операционных сегментов основываются на российских принципах бухгалтерского учета и, соответственно, существенно отличаются от положений учетной политики, описанных в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Операции между сегментами осуществляются на коммерческой основе. Распределение финансовых ресурсов между сегментами основывается на потребностях в ресурсах. Внутренние начисленные проценты и комиссии и корректировки по учету стоимости распределенных финансовых ресурсов принимаются во внимание при расчете финансового результата каждого из сегментов. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Правлением. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в той же отрасли экономики.

Информация по основным отчетным сегментам на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Сибирь и Дальний Восток	33 416 249	38 223 773
Европейская часть Российской Федерации	7 372 016	10 311 347
Греция	3 031 937	3 249 377
Всего активов	43 820 202	51 784 497

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Сибирь и Дальний Восток	31 355 237	35 740 811
Европейская часть Российской Федерации	6 570 797	9 934 046
Греция	2 724 105	2 887 697
Всего обязательств	40 650 139	48 562 554

Информация в отношении финансового результата каждого из отчетных сегментов за 2013 год представлена далее.

тыс. рублей	Сибирь и Дальний Восток	Европейская часть Российской Федерации	Греция	Всего
Процентные доходы	2 351 458	686 677	11 770	3 049 905
Процентные расходы	(1 435 079)	(204 219)	(163 630)	(1 802 928)
Чистый процентный доход (расход)	916 379	482 458	(151 860)	1 246 977
Комиссионные доходы	781 796	112 551	5 323	899 670
Комиссионные расходы	(125 524)	(12 704)	(1 089)	(139 317)
Чистый комиссионный доход	656 272	99 847	4 234	760 353
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	14 569	76	1 029	15 674
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	(582)	(158)	(840)	(1 580)
Прочие доходы	3 573 522	1 068 857	200 425	4 842 804
Операционные доходы	5 160 160	1 651 080	52 988	6 864 228
Расходы на персонал	(901 411)	(206 063)	(36 687)	(1 144 161)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(774 657)	(160 138)	(30 667)	(965 462)
Прочие расходы	(3 673 627)	(1 029 421)	(11 894)	(4 714 942)
(Убыток) прибыль сегмента до вычета налога на прибыль	(189 535)	255 458	(26 260)	39 663
Расход по налогу на прибыль				(902)
Прибыль				38 761
Прочие показатели по сегментам				
Амортизация и износ	(46 118)	(13 431)	(3 995)	(63 544)
Резервы под обесценение	(351 291)	200 802	(1 862)	(152 351)

Информация в отношении финансового результата каждого из отчетных сегментов за 2012 год представлена далее.

тыс. рублей	Сибирь и Дальний Восток	Европейская часть Российской Федерации	Греция	Всего
Процентные доходы	2 006 093	906 747	6 822	2 919 662
Процентные расходы	(1 186 941)	(221 829)	(147 850)	(1 556 620)
Чистый процентный доход (расход)	819 152	684 918	(141 028)	1 363 042
Комиссионные доходы	936 086	119 528	5 902	1 061 516
Комиссионные расходы	(256 535)	(26 862)	(1 675)	(285 072)
Чистый комиссионный доход	679 551	92 666	4 227	776 444
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	26 126	796	376	27 298
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	3 440	(2 062)	2 850	4 228
Прочие доходы	2 193 209	944 125	190 290	3 327 624
Операционные доходы	3 721 478	1 720 443	56 715	5 498 636
Расходы на персонал	(682 600)	(168 949)	(33 551)	(885 100)

тыс. рублей	Сибирь и Дальний Восток	Европейская часть Российской Федерации	Греция	Всего
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(622 789)	(116 491)	(36 375)	(775 655)
Прочие расходы	(1 938 962)	(1 584 456)	(9 269)	(3 532 687)
Прибыль (убыток) сегмента до вычета налога на прибыль	477 127	(149 453)	(22 480)	305 194
Расход по налогу на прибыль				(54 153)
Прибыль				251 041
Прочие показатели по сегментам				
Амортизация и износ	(48 394)	(10 194)	(6 423)	(65 011)
Резервы под обесценение	(74 426)	(69 694)	(404)	(144 524)

Сверка совокупной выручки отчетных сегментов за 2013 и 2012 годы и итоговой консолидированной выручки, представленной в настоящей консолидированной финансовой отчетности, показана ниже. Выручка включает процентные доходы, комиссионные доходы, чистую прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, прибыль от сделок “спот” и прочие операционные доходы.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Совокупная выручка по отчетным сегментам	8 806 473	7 340 328
Начисление процентов и комиссий	(31 978)	(258 686)
Исключение восстановления резерва под обесценение, включенное в состав прочих операционных доходов, по данным управленческой отчетности	(2 114 550)	(1 893 202)
Исключение операций между сегментами	(2 438 953)	(1 217 848)
Исключение из прибыли текущего года средств, которые были внесены акционерами в капитал	(104 374)	-
Прочие корректировки	(123 571)	(143 268)
Консолидированная выручка	3 993 047	3 827 324

Сверка совокупных показателей прибыли до вычета налога на прибыль отчетных сегментов и итоговых показателей консолидированной прибыли до вычета налога на прибыль за 2013 год, представленной в настоящей консолидированной финансовой отчетности, показана ниже.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прибыль до вычета налога на прибыль отчетных сегментов	39 663	305 194
Начисление процентов и комиссий	17 236	(31 252)
Корректировки амортизированной стоимости	28 194	49 857
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов	(29 772)	(17 379)
Обесценение, амортизация и прочие корректировки по МСФО, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	55 013	29 226
Корректировки по обесценению активов	(738 098)	149 919
Корректировка на операцию по внесению средств акционерами	(104 374)	-
Прочие корректировки	(21 675)	78 087
Консолидированный (убыток) прибыль до вычета налога на прибыль	(753 813)	563 652

Сверка совокупных показателей активов и обязательств отчетных сегментов и итоговых показателей активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, показана ниже.

	2013 год тыс. рублей		2012 год тыс. рублей	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Совокупные показатели активов и обязательств отчетных сегментов	43 820 202	40 650 139	51 784 497	48 562 554
Корректировка на проданные кредиты, по которым нет полного прекращения признания	389 426	382 897	333 481	326 853
Начисление процентов и комиссий	47 256	21	46 109	644
Корректировки амортизированной стоимости	(38 871)	19 611	(71 424)	15 252
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов	(32 286)	4 015	(32 618)	1 574
Переоценка, амортизация и прочие корректировки по МСФО, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	210 305	239 646	76 962	198 495
Корректировки по обесценению активов	(402 574)	-	273 648	-
Исключение операций между сегментами	(14 909 167)	(14 909 167)	(20 643 432)	(20 643 432)
Прочие корректировки	(105 753)	(203 276)	(243 775)	(181 935)
Итоговые показатели консолидированных активов и обязательств	28 978 538	26 183 886	31 523 448	28 280 005

32 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.

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Совета Директоров является следующим:

Сафонов Анатолий Ефимович – Председатель Совета Директоров

Члены Совета Директоров: Колофидина Надежда Юрьевна, Ситро Кирилл Александрович, Титова Татьяна Владимировна, Канюка Иван Валерьевич, Поляков Виктор Иванович, Раймкулов Мурат Асанович, Перов Владимир Юрьевич, Липушкина Инна Юрьевна.

В течение 2013 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения:

Вошли в состав Совета Директоров: Титова Татьяна Владимировна, Канюка Иван Валерьевич, Поляков Виктор Иванович, Раймкулов Мурат Асанович, Перов Владимир Юрьевич, Липушкина Инна Юрьевна.

Выбыли из состава Совета Директоров: Джейкобс Марго Кар, Белявская Анастасия Анатольевна, Григоренко Денис, Сандлер Даниил Геннадьевич, Крутько Константин Владимирович, Копыленко Георгий Юрьевич.

В период после отчетной даты и до даты подписания отчетности произошли следующие изменения в составе Совета Директоров:

Выбыли из состава Совета Директоров: Сафонов Анатолий Ефимович, Колофидина Надежда Юрьевна, Ситро Кирилл Александрович, Перов Владимир Юрьевич, Липушкина Инна Юрьевна.

Вошел в состав Совета Директоров Хандруев Александр Андреевич.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом: Председателем Правления Банка - и коллективным исполнительным органом: Правлением Банка. Совет Директоров назначает Председателя Правления 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.

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Правления является следующим:

Манько Игорь Александрович – Член Правления, Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка

Члены Правления: Позднова Светлана Константиновна, Москвина Анна Евгеньевна, Аношко Ксения Владимировна

В течение 2013 года в составе Правления произошли следующие изменения:

Вошли в состав Правления:

Манько Игорь Александрович - Член Правления, Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка

Члены Правления: Позднова Светлана Константиновна, Аношко Ксения Владимировна.

Выбыли из состава Правления

Канюка Иван Валерьевич – Председатель Правления Банка

Ситро Кирилл Александрович – Председатель Правления Банка, в последующем Член Правления.

Члены Правления: Павелко Павел Александрович, Костив Александр Петрович, Шмаков Виталий Валериевич, Афанасьев Михаил Николаевич, Сенькин Виктор Николаевич.

В период после отчетной даты и до даты подписания отчетности произошли следующие изменения в составе Правления:

Вошла в состав Правления Барабаш Светлана Анатольевна.

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 Группы 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.

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 контроля и аудита (далее – «ДВКА»).

ДВКА независим от руководства Группы и подотчетен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок ДВКА обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту при Совете Директоров и высшего руководства Группы.

Систему внутренних контролей составляют:

- Совет Директоров и его комитеты, включая Комитет по аудиту;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Управление рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Управление персоналом;
- ДВКА;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - Служба финансового мониторинга, отвечающая за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - Главный контролер, ответственный за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - специалистов по правовым вопросам – сотрудников Юридического Управления, 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 Службы 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 Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политика и процедуры по управлению 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.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитно-инвестиционных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру Кредитно-инвестиционных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

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 долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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

КУАП, возглавляемый финансовым директором, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Казначейства.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

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.

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013 год				2012 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7,89	-	0,97	-	8,47	-	0,01	-
Счета и депозиты в банках	9,16	-	3,70	-	6,47	-	1,75	-
Кредиты, выданные клиентам	15,12	10,62	8,99	5,50	14,53	8,93	8,24	5,50
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7,95	4,86	-	-	7,73	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	7,42	-	-	-	-	-	-
Процентные обязательства								
Кредиты и депозиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	7,29	-	-	-
Счета и депозиты банков	9,21	-	-	-	12,40	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	9,75	4,61	4,76	4,00	9,84	5,29	5,84	4,00
Субординированные займы	9,08	-	-	-	9,08	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,13	-	-	-	9,55	-	-	-
Обязательства по финансовому лизингу	8,30	-	-	-	7,89	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных 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		2012 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	18 602	18 602	6 132	6 132
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(18 602)	(18 602)	(6 132)	(6 132)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период 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 увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2013 год		2012 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	7 375	7 375	3 143	3 143
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(7 212)	(7 212)	(3 096)	(3 096)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ					
Процентные активы					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	807 086	-	2 040	-	809 126
Счета и депозиты в банках	1 374 578	-	222 753	-	1 597 331
Кредиты, выданные клиентам	15 659 900	849 362	1 145 274	21 253	17 675 789
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	404 238	16 620	-	-	420 858
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	21 095	-	-	21 095
Всего процентных активов	18 245 802	887 077	1 370 067	21 253	20 524 199
Беспроцентные активы					
Денежные средства и остатки в центральных банках	2 840 993	108 381	110 352	222	3 059 948
Драгоценные металлы	-	-	-	4	4
Счета и депозиты в банках	244 708	400 685	1 086 627	7 414	1 739 434
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	855	-	148	-	1 003
Активы, удерживаемые для продажи	1 756 500	-	-	-	1 756 500
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	9 072	-	-	-	9 072
Основные средства и нематериальные активы	1 653 255	-	-	-	1 653 255
Прочие активы	132 037	98 357	4 729	-	235 123
Всего беспроцентных активов	6 637 420	607 423	1 201 856	7 640	8 454 339
Всего активов	24 883 222	1 494 500	2 571 923	28 893	28 978 538
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Процентные обязательства					
Счета и депозиты банков	1 001 867	-	-	-	1 001 867
Текущие счета и депозиты клиентов	14 504 468	1 307 051	2 749 618	10 884	18 572 021
Субординированные займы	500 000	-	-	-	500 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	146 527	-	-	-	146 527
Обязательства по финансовому лизингу	53 982	-	-	-	53 982
Всего процентных обязательств	16 206 844	1 307 051	2 749 618	10 884	20 274 397
Беспроцентные обязательства					
Счета и депозиты банков	8 034	95	16	-	8 145
Текущие счета и депозиты клиентов	5 383 695	184 611	136 540	4 768	5 709 614
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 000	-	-	-	9 000
Обязательства по отложенному налогу	75 538	-	-	-	75 538
Прочие обязательства	98 711	641	7 840	-	107 192
Всего беспроцентных обязательств	5 574 978	185 347	144 396	4 768	5 909 489
Всего обязательств	21 781 822	1 492 398	2 894 014	15 652	26 183 886
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	3 101 400	2 102	(322 091)	13 241	2 794 652

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Процентные активы					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	794 303	-	1 472	-	795 775
Счета и депозиты в банках	1 112 034	-	48 281	-	1 160 315
Кредиты, выданные клиентам	19 938 865	1 294 172	1 265 215	23 987	22 522 239
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	385 758	-	-	-	385 758
Всего процентных активов	22 230 960	1 294 172	1 314 968	23 987	24 864 087
Беспроцентные активы					
Денежные средства и остатки в центральных банках	2 226 923	112 088	127 146	180	2 466 337
Драгоценные металлы	-	-	-	3 223	3 223
Счета и депозиты в банках	545 925	440 074	1 625 547	5 816	2 617 362
Активы, удерживаемые для продажи	8 714	-	133	-	8 847
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	2 218	-	-	-	2 218
Основные средства и нематериальные активы	1 479 835	-	-	-	1 479 835
Прочие активы	65 378	164	15 997	-	81 539
Всего беспроцентных активов	4 328 993	552 326	1 768 823	9 219	6 659 361
Всего активов	26 559 953	1 846 498	3 083 791	33 206	31 523 448
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Процентные обязательства					
Кредиты и депозиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации	664 215	-	-	-	664 215
Счета и депозиты банков	351 724	-	-	-	351 724
Текущие счета и депозиты клиентов	13 684 030	1 737 534	3 084 189	9 494	18 515 247
Субординированные займы	500 000	-	-	-	500 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 079 008	-	-	-	1 079 008
Обязательства по финансовому лизингу	75 631	-	-	-	75 631
Всего процентных обязательств	16 354 608	1 737 534	3 084 189	9 494	21 185 825
Беспроцентные обязательства					
Счета и депозиты банков	4 456	54	10	-	4 520
Текущие счета и депозиты клиентов	6 599 005	123 429	112 377	6 623	6 841 434
Выпущенные долговые ценные бумаги	300	-	-	-	300
Обязательства по отложенному налогу	162 808	-	-	-	162 808
Прочие обязательства	71 710	170	13 237	1	85 118
Всего беспроцентных обязательств	6 838 279	123 653	125 624	6 624	7 094 180
Всего обязательств	23 192 887	1 861 187	3 209 813	16 118	28 280 005
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	3 367 066	(14 689)	(126 022)	17 088	3 243 443

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года вызвал бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на упрощенном сценарии 10% изменения курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю.

	2013 год		2012 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	168	168	(1 175)	(1 175)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(25 767)	(25 767)	(10 082)	(10 082)

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. У Группы имеются политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также созданы Кредитно-инвестиционные комитеты, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление рисками, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кредитно-инвестиционные комитеты проверяют заявки на основе документов, предоставленных Управлением рисками. Перед тем, как Кредитно-инвестиционные комитеты одобряют отдельные операции, они проверяются Управлением сопровождения бизнеса в зависимости от уровня выявленного риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Специалисты Банка на регулярной основе проводят мониторинг изменения текущей рыночной стоимости обеспечения. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление розничного кредитования. Оценка финансового положения и платежеспособности заемщика проводится на основе внутренней методологии Группы. Дополнительно, достоверность данных, представленных в заявке, проверяется Управлением сопровождения бизнеса.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление розничного кредитования проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов по которой они отражены в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные средства и остатки в центральных банках	1 792 019	1 063 009
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	809 126	795 775
Счета и депозиты в банках	3 336 765	3 777 677
Кредиты, выданные клиентам	17 675 789	22 522 239
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	420 858	385 758
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 095	-
Прочие финансовые активы	148 688	19 351
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	24 204 340	28 563 809

Группа имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 18.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 34.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые 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 глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и сделок «обратного РЕПО».

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.

В таблице ниже отражена информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, на 31 декабря 2013 года:

тыс. руб.

Финансовые активы/обязательства	Валовая сумма признанного финансового обязательства	Валовая сумма признанного финансового актива к взаимозачету	Сумма финансового обязательства, нетто, в консолидированном отчете о финансовом положении	Сумма обеспечения финансовых активов/обязательств	
				Финансовые инструменты	Сумма, нетто
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" от кредитных организаций	(618 970)	-	(618 970)	618 970	-

В таблице ниже отражена информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, на 31 декабря 2012 года:

тыс. руб.

Финансовые активы/обязательства	Валовая сумма признанного финансового актива/обязательства	Валовая сумма признанного финансового обязательства/актива к взаимозачету	Сумма финансового актива/обязательства, нетто, в консолидированном отчете о финансовом положении	Сумма обеспечения финансовых активов/обязательств	
				Финансовые инструменты	Сумма, нетто
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	1 435 864	-	1 435 864	(1 435 864)	-
Кредиты по сделкам "РЕПО" от Центрального банка Российской Федерации	(405 077)	-	(405 077)	405 077	-

Валовые суммы финансовых активов и обязательств и суммы, нетто, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении, отражены по амортизированной стоимости.

В таблице ниже показаны строки консолидированного отчета о финансовом положении, в состав которых включены финансовые активы и финансовые обязательства, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, на 31 декабря 2013 года.

тыс. руб.

<u>Виды финансовых обязательств</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении</u>	<u>Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении</u>	<u>Финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете</u>	<u>Примечание</u>
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" от кредитных организаций	(618 970)	Счета и депозиты банков	(1 010 012)	(391 042)	25

В таблице ниже показаны строки консолидированного отчета о финансовом положении, в состав которых включены финансовые активы и финансовые обязательства, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, на 31 декабря 2012 года.

тыс. руб.

<u>Виды финансовых активов/ финансовых обязательств</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении</u>	<u>Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении</u>	<u>Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете</u>	<u>Примечание</u>
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	799 933	Счета и депозиты в банках	3 777 677	2 977 744	17
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	635 931	Кредиты, выданные клиентам	22 522 239	21 886 308	18
Кредиты по сделкам "РЕПО" от Центрального банка Российской Федерации	(405 077)	Кредиты и депозиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации	(664 215)	(259 138)	24

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Суммарная величина поступления/ выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Процентные активы							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 726	20 319	281 950	578 035	-	887 030	809 126
Счета и депозиты в банках	359 292	1 253 465	-	-	-	1 612 757	1 597 331
Кредиты, выданные клиентам	1 473 211	1 459 452	7 132 640	11 097 908	2 764 408	23 927 619	17 675 789
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	156 160	163 974	123 335	-	443 469	420 858
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	21 274	-	-	-	21 274	21 095
Всего процентных активов	1 839 229	2 910 670	7 578 564	11 799 278	2 764 408	26 892 149	20 524 199
Беспроцентные активы							
Денежные средства и остатки в центральных банках	3 059 948	-	-	-	-	3 059 948	3 059 948
Счета и депозиты в банках	1 739 434	-	-	-	-	1 739 434	1 739 434
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 003	-	1 003	1 003
Прочие финансовые активы	148 593	-	95	-	-	148 688	148 688
Всего беспроцентных активов	4 947 975	-	95	1 003	-	4 949 073	4 949 073
Всего финансовых активов	6 787 204	2 910 670	7 578 659	11 800 281	2 764 408	31 841 222	25 473 272
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Процентные обязательства							
Счета и депозиты банков	691 298	12 428	37 285	339 996	-	1 081 007	1 001 867
Текущие счета и депозиты клиентов	17 339 300	586 484	514 962	205 277	813	18 646 836	18 572 021
Субординированные займы	3 729	7 459	34 187	181 500	518 896	745 771	500 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	114 068	38 708	3 558	-	-	156 334	146 527
Обязательства по финансовому лизингу	3 182	6 365	25 863	22 264	-	57 674	53 982
Всего процентных обязательств	18 151 577	651 444	615 855	749 037	519 709	20 687 622	20 274 397
Беспроцентные обязательства							
Счета и депозиты банков	8 145	-	-	-	-	8 145	8 145
Текущие счета и депозиты клиентов	5 709 614	-	-	-	-	5 709 614	5 709 614
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 000	-	-	-	-	9 000	9 000
Прочие финансовые обязательства	51 156	4 030	1 038	215	-	56 439	56 439
Всего беспроцентных обязательств	5 777 915	4 030	1 038	215	-	5 783 198	5 783 198
Всего финансовых обязательств	23 929 492	655 474	616 893	749 252	519 709	26 470 820	26 057 595
Чистая позиция	(17 142 288)	2 255 196	6 961 766	11 051 029	2 244 699	5 370 402	(584 323)
Забалансовые обязательства кредитного характера	(1 352 461)	(251 755)	(700 317)	(799 360)	(14 986)	(3 118 879)	(3 118 879)

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Суммарная величина поступления/ выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Процентные активы							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 441	161 356	648 789	19 486	-	833 072	795 775
Счета и депозиты в банках	1 162 158	-	-	-	-	1 162 158	1 160 315
Кредиты, выданные клиентам	2 338 809	2 124 263	9 431 198	12 619 703	3 257 626	29 771 599	22 522 239
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2 130	296 740	112 777	17 890	429 537	385 758
Всего процентных активов	3 504 408	2 287 749	10 376 727	12 751 966	3 275 516	32 196 366	24 864 087
Беспроцентные активы							
Денежные средства и остатки в центральных банках	2 466 337	-	-	-	-	2 466 337	2 466 337
Счета и депозиты в банках	2 617 362	-	-	-	-	2 617 362	2 617 362
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	988	-	988	988
Прочие финансовые активы	18 926	6	419	-	-	19 351	19 351
Всего беспроцентных активов	5 102 625	6	419	988	-	5 104 038	5 104 038
Всего финансовых активов	8 607 033	2 287 755	10 377 146	12 752 954	3 275 516	37 300 404	29 968 125
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Процентные обязательства							
Кредиты и депозиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации	141 845	530 444	-	-	-	672 289	664 215
Счета и депозиты банков	-	13 325	63 577	402 292	-	479 194	351 724
Текущие счета и депозиты клиентов	16 720 227	553 311	837 365	452 773	-	18 563 676	18 515 247
Субординированные займы	3 729	7 459	34 187	181 500	564 271	791 146	500 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 035 558	315	48 991	-	-	1 084 864	1 079 008
Обязательства по финансовому лизингу	3 366	6 487	27 291	42 762	-	79 906	75 631
Всего процентных обязательств	17 904 725	1 111 341	1 011 411	1 079 327	564 271	21 671 075	21 185 825
Беспроцентные обязательства							
Счета и депозиты банков	4 520	-	-	-	-	4 520	4 520
Текущие счета и депозиты клиентов	6 841 434	-	-	-	-	6 841 434	6 841 434
Выпущенные долговые ценные бумаги	300	-	-	-	-	300	300
Прочие финансовые обязательства	41 806	3 036	7 477	268	-	52 587	52 587
Всего беспроцентных обязательств	6 888 060	3 036	7 477	268	-	6 898 841	6 898 841
Всего финансовых обязательств	24 792 785	1 114 377	1 018 888	1 079 595	564 271	28 569 916	28 084 666
Чистая позиция	(16 185 752)	1 173 378	9 358 258	11 673 359	2 711 245	8 730 488	1 883 459
Забалансовые обязательства кредитного характера	(1 135 663)	(400 035)	(1 160 505)	(840 387)	(5 404)	(3 541 994)	(3 541 994)

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения активов и обязательств.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо вследствие того, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо вследствие того, 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 из банка в любой момент (при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода), поэтому выбытие потоков денежных средств по депозитам физических лиц было представлено в категории до востребования и менее 1 месяца. Информация о недисконтированных потоках денежных средств по срочным депозитам физических лиц в соответствии с установленными в договорах сроками до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года, в разрезе временных интервалов, представлена ниже:

	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	988 846	1 243 070
От 1 до 3 месяцев	2 891 926	2 506 211
От 3 месяцев до 1 года	9 136 571	8 206 564
От 1 года до 5 лет	5 206 043	5 506 923
	18 223 386	17 462 768

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года краткосрочные финансовые обязательства Группы до одного года превышают соответствующие краткосрочные финансовые активы Группы.

Руководство считает, что отрицательный совокупный разрыв ликвидности, относящийся к периоду до востребования и менее 1 года, будет в достаточной степени покрыт за счет пролонгации депозитов клиентов, реализации активов, удерживаемых для продажи, привлечения субординированного займа и открытых лимитов кредитования в других банках.

33 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк 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%. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно 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, нормативы достаточности капитала, рассчитанные с положениями Базеля III, будут использоваться ЦБ РФ в целях пруденциального надзора.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	520 798	520 798
Эмиссионный доход	608 770	608 770
Добавочный капитал	104 374	-
Нераспределенная прибыль	853 600	1 498 189
Всего капитала 1-го уровня	2 087 542	2 627 757
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	707 110	615 686
Субординированные займы	500 000	500 000
Всего капитала 2-го уровня	1 207 110	1 115 686
Всего капитала	3 294 652	3 743 443
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	22 799 158	24 837 294
Торговая книга	1 259 873	1 010 723
Всего активов, взвешенных с учетом риска	24 059 031	25 848 017
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	13,69%	14,48%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	8,68%	10,17%

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.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

34 Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера 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 и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера 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 был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	203 036	434 647
Обязательства по кредитным картам	228 920	249 518
Неиспользованные овердрафты	1 426 830	2 102 169
Гарантии и аккредитивы	1 260 092	755 660
	3 118 878	3 541 994

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

35 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	84 625	75 450
Сроком от 1 года до 5 лет	42 004	10 221
Сроком более 5 лет	16 461	2 297
	143 090	87 968

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

В 2013 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 69 704 тыс. рублей (2012 год: 36 876 тыс. рублей).

36 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и 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 были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

37 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью "Расходы на персонал" (см. Примечании 12) в отношении членов Совета Директоров и Правления, может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров	90 063	13 967
Члены Правления	49 284	24 280
	139 347	38 247

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2013 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2012 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
- Основной долг	5 872	13,05	2 626	10,63
- Резерв под обесценение	(8)	-	(2)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	6 330	-	101 720	7,96
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 453	10,34	-	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2013 и 2012 год, могут быть представлены следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прибыль (убыток)		
Процентные доходы	575	540
Процентные расходы	(5 890)	(33 350)
Комиссионные доходы	54	79
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(6 203)	(6 186)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают, в основном, акционеров, которые не являются членами Совета Директоров и Правления, и компании, находящиеся под контролем акционеров. По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2013 год составили:

	Акционеры тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
- Основной долг	-	852	852	14,10
- Резерв под обесценение	-	(1)	(1)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(1 575)	(1 575)	-
Прибыль (убыток)				
Процентные доходы	2 056	53	2 109	-
Процентные расходы	-	(2 902)	(2 902)	-
Комиссионные доходы	-	113	113	-
Вознаграждение сотрудников	-	(3 112)	(3 112)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	(221)	(221)	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2012 год составили:

	Аktionеры тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
- Основной долг	32 707	1 176	33 883	11,84
- Резерв под обесценение	(26)	(1)	(27)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(73 075)	(73 075)	6,92
Субординированные займы	-	(500 000)	(500 000)	9,08
Прибыль (убыток)				
Процентные доходы	3 914	21 933	25 847	-
Процентные расходы	-	(46 441)	(46 441)	-
Комиссионные доходы	2	732	734	-
Прочие операционные доходы	-	34	34	-
Вознаграждение сотрудников	-	(2 542)	(2 542)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	(11)	(11)	-

38 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года 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
Наличные денежные средства	1 267 929	1 403 328
Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	1 043 819	768 911
Счета типа "Ностро" в банках стран, входящих в состав ОЭСР	1 402 095	1 975 735
	3 713 843	4 147 974

39 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 инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, и выпущенных облигаций основана на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета операционных издержек. По всем остальным финансовым активам и обязательствам руководство проводит сравнение доходностей по активам и ставок по обязательствам с рыночными доходностями и ставками по состоянию на 31 декабря. Руководство считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств равна их балансовой стоимости.

Группа определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных 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.

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

2013 год

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	809 126	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	21 095	1 003

2013 год

Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
809 126	21 095	1 003

2012 год

Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
-----------	-----------	-----------

Финансовые активы

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

795 775	-	-
795 775	-	-

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	17 427 081	17 427 081	17 675 789
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	24 345 185	-	24 345 185	24 281 635

Руководство оценило, что на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость остальных финансовых активов и обязательств соответствует их балансовой стоимости.

40 События, произошедшие после отчетной даты

В период после отчетной даты и до даты подписания отчетности произошли следующие изменения в структуре акционеров:

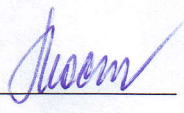
	29 апреля 2014 года %	31 декабря 2013 года %
Поляков Виктор Иванович	18,75	18,75
Канюка Иван Валерьевич	17,87	17,87
ЗАО "Гранд Империял"	15,00	15,00
ООО "НОРДТРАНС"	15,00	15,00
ООО "Кедровое"	8,49	-
Кабанов Александр Борисович	7,13	7,13
ГЛОУРУТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	6,67	19,99
ЗАО "РиелтИнвест"	5,00	5,00
ООО "Сосновка"	4,83	-
Прочие	1,26	1,26
	100,00	100,00

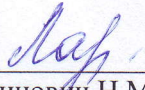
Конечным бенефициаром ООО "Сосновка" и ООО "Кедровое" выступает Ситро Кирилл Александрович.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 15 января 2014 года изменены тип акционерного общества и наименование банка с закрытого акционерного общества коммерческого банка "КЕДР" на открытое акционерное общество коммерческий банк "КЕДР", сокращенное наименование ОАО КБ "КЕДР".

В феврале 2014 года Группа привлекла субординированный займ в размере 250 000 тыс. рублей на неопределенный срок с плавающей процентной ставкой 2/3 от ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ.




Москвина А.Е.
И. о. Председатель Правления


Лавринович Н.М.
Заместитель Главного бухгалтера