Аудиторское заключение о
консолидированной финансовой отчетности
***ОАО «Крайинвестбанк» и***
***его дочерних организаций***
*за 2013 год*

*Апрель 2013 г.*

## Содержание Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Консолидированный отчет о финансовом положении 5
Консолидированный отчет о совокупном доходе 6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале 7
Консолидированный отчет о движении денежных средств 8

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
1. Описание деятельности 9
2. Основа подготовки отчетности 10
3. Основные положения учетной политики 10
4. Существенные учетные суждения и оценки 25
5. Информация по сегментам 26
6. Денежные средства и их эквиваленты 29
7. Торговые ценные бумаги 29
8. Средства в кредитных организациях 30
9. Производные финансовые инструменты 31
10. Кредиты клиентам 31
11. Активы, предназначенные для продажи 38
12. Инвестиционные ценные бумаги 39
13. Инвестиционная недвижимость 39
14. Основные средства 40
15. Налогообложение 41
16. Прочие активы 43
17. Прочие обязательства 44
18. Задолженность перед ЦБ РФ 44
19. Средства кредитных организаций 44
21. Выпущенные долговые ценные бумаги 46
22. Прочие заемные средства 46
23. Капитал 47
24. Условные активы и обязательства 47
25. Процентные доходы и расходы 50
26. Чистые комиссионные доходы 50
28. Расходы на персонал и прочие операционные расходы 51
29. Управление рисками 51
30. Оценка справедливой стоимости 63
31. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения 68
32. Взаимозачет финансовых инструментов 69
33. Раскрытие информации о связанных сторонах 69
34. Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством 71
35. Дочерние компании 72
36. Достаточность капитала 72
37. События после отчетной даты 73

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
открытого акционерного общества «Крайинвестбанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности открытого акционерного общества «Крайинвестбанк» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

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

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

***Ответственность аудитора***

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

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

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

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

***Мнение***

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение открытого акционерного общества «Крайинвестбанк» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2013 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

30 апреля 2014 г.

***Сведения об аудируемом лице***

Наименование: открытое акционерное общество «Крайинвестбанк»
Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3360 выдано Центральным банком Российской Федерации 14 февраля 2001 г.
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 8 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1022300000029
Местонахождение: 350063, Россия, г. Краснодар, ул. Мира, д. 34.

***Сведения об аудиторе***

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 1020101742.

## Консолидированный отчет о финансовом положении

## На 31 декабря 2013 г.

*(в тысячах российских рублей)*

| | *Прим.* | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|---|
| **Активы** | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 | 4 500 088 | 3 331 046 |
| Драгоценные металлы | | 113 576 | 53 889 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | 320 867 | 267 820 |
| Торговые ценные бумаги | 7 | 789 477 | 717 449 |
| Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» | 7 | 512 134 | 219 799 |
| Средства в кредитных организациях | 8 | 600 794 | 2 278 987 |
| Производные финансовые активы | 9 | 609 | 4 347 |
| Кредиты клиентам | 10 | 20 618 948 | 15 784 403 |
| Активы, предназначенные для продажи | 11 | 595 488 | – |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 12 | 4 479 499 | 4 554 530 |
| Инвестиционная недвижимость | 13 | 2 301 906 | 2 222 730 |
| Основные средства | 14 | 2 063 406 | 1 818 773 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | | 32 301 | 31 357 |
| Прочие активы | 16 | 615 552 | 505 752 |
| **Итого активы** | | **37 544 645** | **31 790 882** |
| **Обязательства** | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ | 18 | 522 781 | 215 435 |
| Средства кредитных организаций | 19 | 2 574 453 | 2 357 816 |
| Производные финансовые обязательства | 9 | 655 | 2 707 |
| Средства клиентов | 20 | 24 543 600 | 22 711 051 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 21 | 3 618 290 | 1 225 887 |
| Прочие заемные средства | 22 | 466 215 | 129 482 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | 15 | 50 630 | 55 869 |
| Прочие обязательства | 17 | 596 782 | 135 103 |
| **Итого обязательства** | | **32 373 406** | **26 833 350** |
| **Капитал** | | | |
| Уставный капитал | 23 | 2 952 766 | 2 952 766 |
| Эмиссионный доход | | 832 374 | 832 374 |
| Фонд переоценки основных средств | | 752 499 | 686 586 |
| Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг | | (13 147) | (34 887) |
| Нераспределенная прибыль | | 646 747 | 520 693 |
| **Итого капитал** | | **5 171 239** | **4 957 532** |
| **Итого капитал и обязательства** | | **37 544 645** | **31 790 882** |

Бритвин С.П. — Генеральный директор

Коробкова Л.Н. — Главный бухгалтер

30 апреля 2014 г.

*Прилагаемые примечания 1-37 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.*

## Консолидированный отчет о совокупном доходе

## За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

*(в тысячах российских рублей)*

| | *Прим.* | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|---|
| Процентные доходы | 25 | 3 323 687 | 2 476 277 |
| Процентные расходы | 25 | (1 915 703) | (1 267 507) |
| **Чистый процентный доход** | | **1 407 984** | **1 208 770** |
| Резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитов | 8, 10 | (381 602) | (93 219) |
| **Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов** | | **1 026 382** | **1 115 551** |
| Чистые комиссионные доходы | 26 | 766 675 | 684 728 |
| Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами | | (65 151) | 5 099 |
| Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | (6 208) | (70 483) |
| Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте: | | | |
| - торговые операции | | 62 455 | 71 555 |
| - переоценка валютных статей | | (402) | (2 501) |
| Чистые доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами: | | | |
| - торговые операции | | 1 756 | 3 133 |
| - переоценка драгоценных металлов | | (569) | (224) |
| Доходы за вычетом расходов от приобретения и реализации ассоциированных компаний | | 21 | – |
| Восстановление отрицательной переоценки основных средств | 14 | 7 743 | 4 043 |
| Уценка основных средств | 14 | – | (12 811) |
| Доходы от реализации инвестиционной недвижимости | | 88 616 | |
| Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости | 13 | (54 238) | (108 014) |
| Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера | 16 | (29 885) | (47) |
| Дивиденды полученные | | 3 | 15 |
| Прочие доходы | 27 | 72 935 | 50 531 |
| **Непроцентные доходы** | | **843 751** | **625 024** |
| Расходы на персонал | 28 | (907 730) | (817 395) |
| Амортизация | 14 | (133 561) | (136 187) |
| Убыток от продажи инвестиционной недвижимости | | – | (103 071) |
| Прочие операционные расходы | 28 | (625 435) | (531 301) |
| **Непроцентные расходы** | | **(1 666 726)** | **(1 587 954)** |
| **Прибыль до расходов по налогу на прибыль** | | **203 407** | **152 621** |
| Расходы по налогу на прибыль | 15 | (43 122) | (35 204) |
| **Прибыль за отчетный год** | | **160 285** | **117 417** |
| **Прочий совокупный доход** | | | |
| *Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:* | | | |
| Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 20 967 | (115 571) |
| Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках | | 6 208 | 70 483 |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам прочего совокупного дохода | 15 | (5 435) | 9 018 |
| *Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:* | | | |
| Переоценка основных средств | 14 | 82 392 | 75 483 |
| Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств | 15 | (16 479) | (15 097) |
| **Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов** | | **87 653** | **24 316** |
| **Итого совокупный доход за год** | | **247 938** | **141 733** |

*Прилагаемые примечания 1-37 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.*

## Консолидированный отчет об изменениях в капитале

## За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

*(в тысячах российских рублей)*

| | *Уставный капитал* | *Эмиссионный доход* | *Фонд переоценки основных средств* | *Фонд переоценки инвести-ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи* | *Нераспре-деленная прибыль* | *Итого капитала* |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Остаток на 1 января 2012 г.** | **1 959 389** | **325 752** | **626 200** | **1 183** | **432 685** | **3 345 209** |
| Увеличение уставного капитала | 993 377 | 506 622 | – | – | – | **1 499 999** |
| Дивиденды, объявленные за 2011 год (Примечание 23) | – | – | – | – | (29 409) | **(29 409)** |
| Совокупный доход за 2012 год | – | – | 60 386 | (36 070) | 117 417 | **141 733** |
| **Остаток на 31 декабря 2012 г.** | **2 952 766** | **832 374** | **686 586** | **(34 887)** | **520 693** | **4 957 532** |
| Дивиденды, объявленные за 2012 год (Примечание 23) | – | – | – | – | (34 231) | **(34 231)** |
| Совокупный доход за 2013 год | – | – | 65 913 | 21 740 | 160 285 | **247 938** |
| **Остаток на 31 декабря 2013 г.** | **2 952 766** | **832 374** | **752 499** | **(13 147)** | **646 747** | **5 171 239** |

## Консолидированный отчет о движении денежных средств

## За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

*(в тысячах российских рублей)*

| | *Прим.* | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|---|
| **Движение денежных средств от операционной деятельности** | | | |
| Проценты полученные | | 3 257 605 | 2 386 159 |
| Проценты уплаченные | | (1 755 510) | (1 216 190) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | (48 164) | (69 752) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 62 455 | 71 555 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами | | 1 756 | 3 133 |
| Комиссии полученные | | 842 194 | 737 799 |
| Комиссии уплаченные | | (85 730) | (74 203) |
| Прочие операционные доходы | | 79 636 | 86 013 |
| Операционные расходы | | (1 451 371) | (1 275 338) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (72 003) | (116 295) |
| **Движение денежных средств, полученных от / (использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах** | | **830 868** | **532 881** |
| *Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов* | | | |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | (53 047) | (50 874) |
| Торговые ценные бумаги | | (370 945) | (5 014) |
| Средства в кредитных организациях | | 1 673 231 | (44 310) |
| Кредиты клиентам | | (5 630 011) | (619 114) |
| Прочие активы | | (47 394) | 47 378 |
| *Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств* | | | |
| Средства кредитных организаций | | 476 396 | 585 952 |
| Средства клиентов | | 1 401 231 | 2 390 143 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | (57 500) | 63 286 |
| Прочие обязательства | | 12 797 | (7 792) |
| **Чистое движение денежных средств от операционной деятельности** | | **(1 764 374)** | **2 892 536** |
| **Движение денежных средств от инвестиционной деятельности** | | | |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | (2 601 107) | (12 304 378) |
| Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | 2 916 249 | 8 903 696 |
| Приобретение дочерних и ассоциированных компаний | | | (475 484) |
| Выручка от реализации дочерних и ассоциированных компаний | | | 293 471 |
| Приобретение основных средств | | (142 756) | (167 134) |
| Выручка от реализации основных средств | | 898 | 1 163 |
| Приобретение инвестиционной недвижимости | | (625 892) | (1 066 975) |
| Выручка от реализации инвестиционной недвижимости | | 684 911 | 981 378 |
| Дивиденды полученные | | 3 | 15 |
| **Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности** | | **232 306** | **(3 834 248)** |
| **Движение денежных средств от финансовой деятельности** | | | |
| Поступления от увеличения уставного капитала | | – | 1 499 999 |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | 21 | 3 858 970 | 539 617 |
| Погашение долговых ценных бумаг | 21 | (1 511 616) | (886 971) |
| Привлечение прочих заемных средств | | 333 645 | 57 462 |
| Выплаченные дивиденды | 23 | (34 231) | (29 409) |
| **Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности** | | **2 646 768** | **1 180 698** |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 54 342 | (19 829) |
| **Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов** | | **1 169 042** | **219 157** |
| **Денежные средства и их эквиваленты на начало года** | | **3 331 046** | **3 111 889** |
| **Денежные средства и их эквиваленты на конец года** | 6 | **4 500 088** | **3 331 046** |

*Прилагаемые примечания 1-37 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.*

*(в тысячах российских рублей)*

## 1. Описание деятельности

**Открытое акционерное общество «Крайинвестбанк»** (далее по тексту − «Банк») является головной компанией Группы и зарегистрирован на территории Российской Федерации в 2001 году в форме открытого акционерного общества.

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

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

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

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

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность через головной офис в г. Краснодаре и 49 дополнительных офисов (2012 г.: 50 дополнительный офис), расположенных в Краснодарском крае. Банк имеет представительства в г. Москва, г. Вена (Австрийская Республика), г. Берлин (Федеративная Республика Германия).

В 2013 году рейтинговое агентство «Standard & Poors» подтвердило присвоенный ранее долгосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «B+» со «стабильным» прогнозом. Рейтинг по национальной шкале «ruA».

Рейтинговое агентство «Fitch Ratings» присвоило долгосрочный кредитный рейтинг Банку на уровне «B+», прогноз «стабильный», рейтинг по национальной шкале установлен на уровне «A-(rus)».

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

Среднегодовая численность персонала Банка в 2013 году составила 1 609 человек (2012 г.: 1 598 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

| **Акционер** | ***2013 г.*** ***%*** | ***2012 г.*** ***%*** |
|---|---|---|
| Департамент имущественных отношений по Краснодарскому краю | 98,04 | 98,04 |
| «Райффайзенландесбанк Оберостеррайх Акциенгезельшафт» (Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft) | 1,96 | 1,96 |
| **Итого** | **100,0** | **100,0** |

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Группа находится под фактическим контролем Российской Федерации.

*(в тысячах российских рублей)*

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

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

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

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

### Учет влияния инфляции

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

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО:

*МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»*

МСФО (IFRS) 10 *«Консолидированная финансовая отчетность»* предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 *«Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»*, в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 *«Консолидация – компании специального назначения»*. МСФО (IFRS) 10 изменяет определение контроля таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие три условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на консолидацию инвестиций, имеющихся у Группы.

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

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Группой.

*(в тысячах российских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 *«Финансовые инструменты: раскрытие информации»*. Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Группа раскрыла такую информацию в Примечании 30.

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

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 *«Вознаграждения работникам»*, которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы.

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

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса.

*Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»*

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

*Поправка к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»*

Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях ко вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

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

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

*(в тысячах российских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Дочерние компании

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

### Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость и основные средства категории земля и здания, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 30.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 − Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 − Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 − Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода

*(в тысячах российских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Финансовые активы

#### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

*Дата признания*

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

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

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

*Кредиты и дебиторская задолженность*

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

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

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

*Взаимозачет*

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

*(в тысячах российских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Финансовые активы (продолжение)

#### *Переклассификация финансовых активов*

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

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

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

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

### Денежные средства и их эквиваленты

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

### Драгоценные металлы

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

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

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

*(в тысячах российских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

### Производные финансовые инструменты

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

### Векселя

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

### Заемные средства

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

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

### Аренда

*i. Операционная аренда − Группа в качестве арендатора*

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

*ii. Операционная аренда − Группа в качестве арендодателя*

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

*(в тысячах российских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

*Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

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

*(в тысячах российских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

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

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

*Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

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

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

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

*(в тысячах российских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Обесценение финансовых активов (продолжение)

*Реструктуризация кредитов*

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

*Финансовые активы*

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

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

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

*(в тысячах российских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

*Финансовые обязательства*

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

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

### Договоры финансовой гарантии

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

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

### Налогообложение

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

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

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

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

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

*(в тысячах российских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

| | ***Годы*** |
|---|---|
| Здания | 40 |
| Мебель и принадлежности | 10 |
| Компьютеры и оргтехника | 2-7 |
| Транспортные средства | 5 |
| Прочие | 7 |

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

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

### Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

*(в тысячах российских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для постоянного использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе дохода от небанковской деятельности. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках и представляются в составе доходов или расходов в связи с небанковской деятельностью.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию помещений и оборудования, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

### Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

### Резервы

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

### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

*(в тысячах российских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Уставный капитал

*Уставный капитал*

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

*Собственные выкупленные акции*

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

*Дивиденды*

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

### Сегментная отчетность

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

### Условные активы и обязательства

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

### Признание доходов и расходов

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

*Процентные и аналогичные доходы и расходы*

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

*(в тысячах российских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Признание доходов и расходов (продолжение)

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

*Комиссионные доходы*

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

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

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

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

*Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

### Пересчет иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2013 и 2012 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 32,7292 руб. и 30,3727 руб. за 1 доллар США, соответственно и 44 9699 руб. и 40.2286 руб. за 1 евро соответственно.

*(в тысячах российских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы. Группа оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

*Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»*

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Группу, поскольку ни одна из компаний Банка не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

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

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы неодновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Группу.

*Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»*

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Группа считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

*Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»*

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

*(в тысячах российских рублей)*

## 4. Существенные учетные суждения и оценки

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

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

Группа включает в инвестиционную недвижимость построенные и строящиеся жилые дома, предназначенные для дальнейшей реализации и находящиеся в собственности паевых инвестиционных фондов, консолидируемых Банком.

### Неопределенность оценок

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

*Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 30.

*Резерв под обесценение кредитов*

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

### Переклассификации

В связи с изменениями в представлении информации о прочих доходах в текущем периоде, презентация сравнительной информации была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода. Эффект изменений на консолидированный отчет о совокупном доходе и соответствующее примечание за год, закончившийся 31 декабря 2012 г. представлен ниже:

| | ***Суммы отраженные ранее*** | ***Эффект перекласси-фикации*** | ***Скорректи-рованные данные*** |
|---|---|---|---|
| Чистые комиссионные доходы | 658 077 | 26 651 | 684 728 |
| Прочие доходы | 77 182 | (26 651) | 50 531 |
| **Итого** | **735 259** | **–** | **735 259** |

*(в тысячах российских рублей)*

## 5. Информация по сегментам

В целях управления Группа выделяет четыре операционных сегмента, исходя из видов услуг:

| | |
|---|---|
| Казначейский бизнес | Торговые операции с финансовыми инструментами, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Группы, а также управление валютным риском – позицией Группы в иностранных валютах. |
| Корпоративный бизнес | Обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, предоставление структурированного финансирования, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний. |
| Розничный бизнес | Оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц. |
| Банковские услуги по операциям с валютными ценностями | Операции с иностранной валютой в наличной и безналичной форме, а также управление позицией в иностранных валютах. Кроме того, в эту сферу деятельности входят ведение и обслуживание обезличенных металлических счетов и операции с драгоценными металлами, а также обслуживание клиентов по системам денежных переводов. |

Небанковские структуры представляют собой деятельность Группы главным образом связанную с прямыми инвестициями в долгосрочные активы. Целью инвестиционной политики Группы является приобретение объектов недвижимости для их последующей продажи, реконструкции и последующей продажи, изменения профиля объекта и последующей продажи и (или) с целью сдачи в аренду или субаренду.

Раскрытие информации по сегментам представлено на основе бухгалтерских данных, сформированных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, скорректированных на данные по МСФО.

*(в тысячах российских рублей)*

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., в разрезе статей консолидированного отчета о совокупном доходе:

| *2013 год* | *Казначейский бизнес* | *Корпоративный бизнес* | *Розничный бизнес* | *Банковские услуги по операциям с валютными ценностями* | *Небанковские структуры* | *Не распределено* | *Корректировки* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Процентные доходы | 319 085 | 1 798 510 | 514 821 | 2 806 | 391 754 | – | 296 711 | **3 323 687** |
| Процентные расходы | (443 555) | (380 171) | (1 081 122) | (557) | (11 917) | – | 1 619 | **(1 915 703)** |
| Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами и инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | (67 245) | – | – | – | (4 857) | – | 743 | **(71 359)** |
| Доходы за вычетом расходов от приобретения и реализации ассоциированных компаний | – | – | – | – | – | – | 21 | **21** |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов | – | – | – | 66 144 | – | – | (2 904) | **63 240** |
| **Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам** | **(191 715)** | **1 418 339** | **(566 301)** | **68 393** | **374 980** | | **296 190** | **1 399 886** |
| Доходы/(расходы), связанные с перераспределением средств между бизнес-сегментами | 219 515 | (1 347 663) | 974 015 | (4 806) | – | 158 939 | – | **–** |
| **Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам с учетом межсегментного перераспределения** | **27 800** | **70 676** | **407 714** | **63 587** | **374 980** | **158 939** | **296 190** | **1 399 886** |
| Комиссионные доходы | 5 095 | 683 812 | 310 137 | 30 780 | – | – | (187 235) | **842 589** |
| Комиссионные расходы | (85) | (33 213) | (35 248) | (6 006) | (534) | (356) | (472) | **(75 914)** |
| Резервы под обесценение средств в кредитных организациях и кредитов клиентам | (34 347) | 45 368 | (60 575) | 1 748 | – | (4 859) | (328 937) | **(381 602)** |
| Операционные расходы | (22 056) | (446 123) | (623 031) | (95 631) | (110 917) | (369 001) | (84 087) | **(1 750 846)** |
| Прочие операционные доходы | 24 784 | 13 194 | 42 777 | 6 166 | 23 404 | 28 467 | 30 502 | **169 294** |
| **Прибыль/(убыток) по сегментам до налогообложения** | **1 191** | **333 714** | **41 774** | **644** | **286 933** | **(186 810)** | **(274 039)** | **203 407** |
| Расходы по налогу на прибыль | | | | | (2 479) | | | **(43 122)** |
| **Чистая прибыль** | | | | | | | | **160 285** |
| **Активы сегмента** | **4 923 472** | **22 823 800** | **4 919 395** | **847 558** | **8 836 058** | **2 993 640** | **(7 799 278)** | **37 544 645** |
| **Обязательства сегмента** | **(6 408 568)** | **(8 705 499)** | **(16 652 319)** | **(161 455)** | **(1 372 828)** | **(80 094)** | **1 007 357** | **(32 373 406)** |

*(в тысячах российских рублей)*

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., в разрезе статей консолидированного отчета о совокупном доходе:

| *2012 год* | *Казначейский бизнес* | *Корпоративный бизнес* | *Розничный бизнес* | *Банковские услуги по операциям с валютными ценностями* | *Небанковские структуры* | *Не распределено* | *Корректировки* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Процентные доходы | 451 192 | 1 262 199 | 352 399 | 6 | 153 485 | – | 256 996 | **2 476 277** |
| Процентные расходы | (173 188) | (311 552) | (775 863) | (1 982) | (778) | – | (4 144) | **(1 267 507)** |
| Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами и инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | (65 111) | – | – | – | (15 561) | – | 15 288 | **(65 384)** |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов | – | – | – | 73 224 | – | – | (1 261) | **71 963** |
| **Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам** | **212 893** | **950 647** | **(423 464)** | **71 248** | **137 146** | – | **266 879** | **1 215 349** |
| Доходы/(расходы), связанные с перераспределением средств между бизнес-сегментами | (153 649) | (984 423) | 841 338 | 2 156 | – | 294 578 | – | **–** |
| **Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам с учетом межсегментного перераспределения** | **59 244** | **(33 776)** | **417 874** | **73 404** | **137 146** | **294 578** | **266 879** | **1 215 349** |
| Комиссионные доходы | 10 295 | 651 047 | 244 278 | 38 940 | (21) | – | (192 362) | **752 177** |
| Комиссионные расходы | – | (29 302) | (32 798) | (4 383) | – | (965) | (1) | **(67 449)** |
| Резервы под обесценение средств в кредитных организациях и кредитов клиентам | 12 637 | (204 414) | (15 528) | 108 | 6 342 | 10 811 | 96 825 | **(93 219)** |
| Операционные расходы | (30 083) | (273 903) | (391 635) | (93 425) | (70 546) | (608 510) | (240 709) | **(1 708 811)** |
| Прочие операционные доходы | 4 042 | 444 | – | 7 427 | 24 367 | 64 968 | (46 674) | **54 574** |
| **Прибыль/(убыток) по сегментам до налогообложения** | **56 135** | **110 096** | **222 191** | **22 071** | **97 288** | **(239 118)** | **(116 042)** | **152 621** |
| Расходы по налогу на прибыль | | | | | | | | **(35 204)** |
| **Чистая прибыль** | | | | | | | | **117 417** |
| **Активы сегмента** | **5 508 721** | **19 560 923** | **3 504 550** | **577 214** | **(141 240)** | **2 340 043** | **440 671** | **31 790 882** |
| **Обязательства сегмента** | **(3 735 880)** | **(10 072 860)** | **(12 897 452)** | **(225 587)** | **293 752** | **(52 607)** | **(142 716)** | **(26 833 350)** |

*(в тысячах российских рублей)*

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| Наличные средства | 2 992 782 | 1 936 954 |
| Остатки средств на текущих счетах в Банке России | 765 751 | 824 911 |
| Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях: | | |
| - Российской Федерации | 619 295 | 318 117 |
| - Других стран | 122 260 | 251 064 |
| **Денежные средства и их эквиваленты** | **4 500 088** | **3 331 046** |

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в Примечании 29. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством представлена в Примечании 34.

## 7. Торговые ценные бумаги

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

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| **Долговые ценные бумаги** | | |
| - Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) | 553 437 | 645 751 |
| - Корпоративные облигации | 235 957 | 71 553 |
| **Долевые ценные бумаги** | | |
| - Корпоративные акции | 83 | 145 |
| **Торговые ценные бумаги** | **789 477** | **717 449** |
| Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) | 512 134 | 219 799 |
| **Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»** | **512 134** | **219 799** |

По состоянию на 31 декабря 2013 г. облигации федерального займа представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях со сроком погашения с марта 2014 г. по февраль 2019 г. (31 декабря 2012 г.: с февраля 2013 г. по февраль 2019 г.), с купонным доходом от 7,0% до 12,0% годовых (31 декабря 2012 г.: от 6,1% до 7,5% годовых) и доходностью к погашению от 5,7% до 7,2% годовых (31 декабря 2012 г.: от 6,1% до 6,6% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. корпоративные облигации представлены облигациями банков со сроком погашения с апреля 2014 г. по декабрь 2017 г. (31 декабря 2012 г.: с ноября 2013 г. по апрель 2015 г.), с купонным доходом от 10,3% до 12,8% годовых (31 декабря 2012 г.: от 11,8% до 12,5% годовых) и доходностью к погашению от 9,5 % до 16,1% годовых (31 декабря 2012 г.: от 8,6% до 13,4% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО», представляет собой облигации федерального займа со справедливой стоимостью 512 134 тыс. руб. (31 декабря 2012 г.: 219 799 тыс. руб.) и переданные с правом продажи.

Справедливая стоимость торговых ценных бумаг определяется на основании котировок с использованием рыночных данных.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, Группа отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 29. Справедливая стоимость торговых ценных бумаг, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 30. Информация в отношении торговых ценных бумаг, выпущенных государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством, представлена в Примечании 34.

*(в тысячах российских рублей)*

## 8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| Кредиты и депозиты в других банках | 531 642 | 2 098 803 |
| Договоры «обратного репо» | 47 280 | 94 223 |
| Корреспондентские счета в других банках | 126 671 | 164 740 |
| **Итого средства в кредитных организациях** | **705 593** | **2 357 766** |
| За вычетом резерва под обесценение средств в других банках | (104 799) | (78 779) |
| **Средства в кредитных организациях** | **600 794** | **2 278 987** |

По состоянию на 31 декабря 2013 г. средства в кредитных организациях в сумме 47 280 тыс. руб. (2012 г.: 94 223 тыс. руб.) были обеспечены корпоративными акциями и облигациями, приобретенными по договорам «обратного репо», со справедливой стоимостью 53 908 тыс. руб. (2012 г.: 111 121 тыс. руб.), которые Группа имела право продать или перезаложить.

На 31 декабря 2013 г. и на 31 декабря 2012 г. анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству показал, что все представленные выше классы, за исключением корреспондентских счетов открытых в АКБ «Славянский банк» (ЗАО) и срочного межбанковского кредита КБ «Первый Экспресс» (ОАО)., в общей сумме 600 794 тыс. руб. (2012 г.: 2 278 987 тыс. руб.), обладают сходными характеристиками невысокого кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2013 г. резерв под обесценение средств в кредитных организациях в сумме 104 799 тыс. руб. (в 2012 г.: 78 779 тыс. руб.) был создан под остатки на корреспондентских счетах, открытых в АКБ «Славянский банк» (ЗАО) и под просроченную задолженность по межбанковскому кредиту, предоставленному КБ «Первый Экспресс» (ОАО).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. у Группы не было банков-контрагентов (2012 г.: один банк контрагент) с остатками денежных средств, превышающих 10% капитала Группы.

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

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| **По состоянию на 1 января** | **78 779** | **78 779** |
| Расходы (восстановление) | 26 020 | – |
| **По состоянию на 31 декабря** | **104 799** | **78 779** |

Анализ средств в кредитных организациях по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения представлен в Примечании 29. Справедливая стоимость средств в кредитных организациях, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 30. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством представлена в Примечании 34.

*(в тысячах российских рублей)*

## 9. Производные финансовые инструменты

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

На 31 декабря 2013 г. Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

| | *2013 г.* | | | *2012 г.* | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | *Условная основная сумма* | *Справедливая стоимость* | | *Условная основная сумма* | *Справедливая стоимость* | |
| | | *Актив* | *Обязательство* | | *Актив* | *Обязательство* |
| Форварды и фьючерсы – внутренние контракты | 26 567 | 609 | (655) | 153 398 | 4 347 | (2 707) |
| **Итого производные активы/обязательства** | **26 567** | **609** | **(655)** | **153 398** | **4 347** | **(2 707)** |

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

### Форварды и фьючерсы

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

## 10. Кредиты клиентам

В таблицах ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Группы в разрезе классов кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г.

В целях данной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода, считается просроченной.

| *31 декабря 2013 г.* | *Непросроченные ссуды* | *Просроченные ссуды* | *Итого* |
|---|---|---|---|
| Корпоративные кредиты | 6 080 072 | 44 480 | **6 124 552** |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | 6 029 151 | 331 727 | **6 360 878** |
| Потребительские кредиты физическим лицам | 2 791 188 | 297 752 | **3 088 940** |
| Кредиты на финансирование инвестиционных проектов | 2 302 150 | 58 164 | **2 360 314** |
| Кредиты государственным и муниципальным органам | 1 366 949 | 7 004 | **1 373 953** |
| Договоры «обратного репо» | 1 053 472 | – | **1 053 472** |
| Вложения в учтенные векселя | 734 596 | – | **734 596** |
| Ипотечные кредиты физическим лицам | 618 942 | 18 393 | **637 335** |
| Задолженность по договорам уступки прав требования | 319 348 | 5 209 | **324 557** |
| **Итого кредиты клиентам** | **21 295 868** | **762 729** | **22 058 597** |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам | (930 494) | (509 155) | **(1 439 649)** |
| **Кредиты клиентам** | **20 365 374** | **253 574** | **20 618 948** |

*(в тысячах российских рублей)*

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

| *31 декабря 2012 г.* | *Непросроченные ссуды* | *Просроченные ссуды* | *Итого* |
|---|---|---|---|
| Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | 8 499 054 | 313 108 | **8 812 162** |
| Корпоративные кредиты | 4 050 691 | 44 480 | **4 095 171** |
| Потребительские кредиты физическим лицам | 2 021 474 | 287 770 | **2 309 244** |
| Ипотечные кредиты физическим лицам | 497 240 | 23 702 | **520 942** |
| Кредиты на финансирование инвестиционных проектов | 200 714 | 163 108 | **363 822** |
| Договоры «обратного репо» | 280 898 | – | **280 898** |
| Задолженность по договорам уступки прав требования | 210 474 | 5 209 | **215 683** |
| Кредиты государственным и муниципальным органам | 140 455 | 6 491 | **146 946** |
| Вложения в учтенные векселя | 126 144 | – | **126 144** |
| **Итого кредиты клиентам** | **16 027 144** | **843 868** | **16 871 012** |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам | (602 301) | (484 308) | **(1 086 609)** |
| **Кредиты клиентам** | **15 424 843** | **359 560** | **15 784 403** |

По состоянию на 31 декабря 2013 г. кредиты клиентам в сумме 1 053 472 тыс. руб. (2012 г.: 280 898 тыс. руб.) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо», справедливая стоимость которых составила 1 149 555 тыс. руб. (2012 г.: 309 811 тыс. руб.), которые Группа имела право продать или перезаложить.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 г. кредиты клиентам на сумму 154 046 тыс. руб. (2012 г.: 57 552 тыс. руб.) были предоставлены Группой в целях их включения в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов ЦБ РФ. На 31 декабря 2013 г. кредиты от ЦБ РФ Группой не привлекались.

Группой были предоставлены целевые кредиты на финансирование строительства жилья эконом класса. Средства в сумме 307 274 тыс. руб.(2012г.: 48 000 тыс. руб.) были предоставлены за счет полученного займа от ООО «АИЖК» и ОАО «АФЖС». (Примечание 22).

Анализ кредитов клиентов по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения представлен в Примечании 29.Справедливая стоимость кредитов клиентов, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством представлена в Примечании 34.

*(в тысячах российских рублей)*

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

| | *Корпоративные кредиты* | *Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу* | *Потребительские кредиты физическим лицам* | *Кредиты на финансирование инвестиционных проектов* | *Кредиты государственным и муниципальным органам* | *Договоры «обратного репо»* | *Вложения в учтенные векселя организаций* | *Ипотечные кредиты физическим лицам* | *Задолженность по договорам уступки прав требования* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 г.** | **245 970** | **317 998** | **306 377** | **18 866** | **27 241** | **–** | **11 900** | **59 996** | **5 209** | **993 557** |
| Отчисления/ (восстановление) резерва под обесценение в течение 2012 года | (128 696) | 127 857 | 77 426 | 24 544 | (18 347) | – | (6 342) | 3 306 | 13 471 | **93 219** |
| Кредиты клиентам, списанные в течение 2012 года как безнадежные | – | – | (167) | – | – | – | – | – | – | **(167)** |
| **Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 г.** | **117 274** | **445 855** | **383 636** | **43 410** | **8 894** | **–** | **5 558** | **63 302** | **18 680** | **1 086 609** |
| Отчисления/ (восстановление) резерва под обесценение в течение 2013 года | 229 024 | (59 145) | 125 416 | 43 249 | 15 195 | – | 18 594 | (28 393) | 11 642 | **355 582** |
| Кредиты клиентам, списанные в течение 2013 года как безнадежные | – | – | (2 542) | – | – | – | – | – | – | **(2 542)** |
| **Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 г.** | **346 298** | **386 710** | **506 510** | **86 659** | **24 089** | **–** | **24 152** | **34 909** | **30 322** | **1 439 649** |

*(в тысячах российских рублей)*

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

| | *2013 г.* | | *2012 г.* | |
|---|---|---|---|---|
| | ***Сумма*** | ***%*** | ***Сумма*** | ***%*** |
| Торговля | 5 849 574 | 26,5 | 5 032 169 | 29,8 |
| Строительство | 5 177 165 | 23,5 | 2 779 409 | 16,5 |
| Физические лица | 3 726 275 | 16,9 | 2 830 186 | 16,8 |
| Промышленность | 2 022 787 | 9,2 | 2 352 952 | 13,9 |
| Финансовые услуги | 1 931 031 | 8,8 | 1 094 974 | 6,5 |
| Сельское хозяйство | 1 871 057 | 8,5 | 1 812 037 | 10,7 |
| Социальная сфера услуг | 356 983 | 1,6 | 234 784 | 1,4 |
| Транспорт | 73 947 | 0,3 | 11 638 | 0,1 |
| Государственные и муниципальные органы | 28 700 | 0,1 | 11 835 | 0,1 |
| Прочее | 1 021 078 | 4,6 | 711 028 | 4,2 |
| **Итого кредитов клиентам (общая сумма)** | **22 058 597** | **100,0** | **16 871 012** | **100,0** |

По состоянию на 31 декабря 2013 г. у Группы было семь заемщиков (2012 г.: шесть заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 5 232 046 тыс. руб. или 23,7% от общей суммы кредитов клиентам (2012 г.: 4 005 908 тыс. руб. или 23,7% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

| | ***Кредиты до вычета резерва под обесценение*** | ***Резерв под обесценение*** | ***Кредиты за вычетом резерва под обесценение*** | ***Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва*** |
|---|---|---|---|---|
| **Корпоративные кредиты** | | | | |
| *Необесцененные кредиты* | | | | |
| Текущие кредиты | 599 996 | – | 599 996 | 0,0% |
| *Индивидуально обесцененные кредиты* | | | | |
| Текущие кредиты | 4 957 775 | 310 314 | 4 647 461 | 6,3% |
| Кредиты, просроченные срок свыше 1 года | 44 480 | 20 109 | 24 371 | 45,2% |
| *Совокупно обесцененные кредиты* | | | | |
| Текущие кредиты | 522 301 | 15 875 | 506 426 | 3,0% |
| **Итого корпоративных кредитов** | **6 124 552** | **346 298** | **5 778 254** | **5,7%** |
| **Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу** | | | | |
| *Необесцененные кредиты* | | | | |
| Текущие кредиты | 269 265 | – | 269 265 | 0,0% |
| *Индивидуально обесцененные кредиты* | | | | |
| Текущие кредиты | 1 379 437 | 25 062 | 1 354 375 | 1,8% |
| *Совокупно обесцененные кредиты* | | | | |
| Текущие кредиты | 4 380 449 | 153 447 | 4 227 002 | 3,5% |
| Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца | 59 130 | 2 346 | 56 784 | 4,0% |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 15 539 | 8 147 | 7 392 | 52,4% |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года | 1 226 | 625 | 601 | 51,0% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 255 832 | 197 083 | 58 749 | 77,0% |
| **Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу** | **6 360 878** | **386 710** | **5 974 168** | **6,1%** |

*(в тысячах российских рублей)*

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

| | *Кредиты до вычета резерва под обесценение* | *Резерв под обесценение* | *Кредиты за вычетом резерва под обесценение* | *Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва* |
|---|---|---|---|---|
| **Потребительские кредиты физическим лицам** | | | | |
| *Совокупно обесцененные кредиты* | | | | |
| Текущие кредиты | 2 791 188 | 261 268 | 2 529 920 | 9,4% |
| Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца | 36 122 | 3 362 | 32 760 | 9,3% |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 22 660 | 6 966 | 15 694 | 30,7% |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года | 17 551 | 13 495 | 4 056 | 76,9% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 221 419 | 221 419 | – | 100,0% |
| **Итого потребительских кредитов физическим лицам** | **3 088 940** | **506 510** | **2 582 430** | **16,4%** |
| **Кредиты на финансирование инвестиционных проектов** | | | | |
| *Необесцененные кредиты* | | | | |
| Текущие кредиты | 850 267 | – | 850 267 | 0,0% |
| *Индивидуально обесцененные кредиты* | | | | |
| Текущие кредиты | 919 875 | 62 945 | 856 930 | 6,8% |
| *Совокупно обесцененные кредиты* | | | | |
| Текущие кредиты | 532 008 | 12 583 | 519 425 | 2,4% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 58 164 | 11 131 | 47 033 | 19,1% |
| **Итого кредитов на финансирование инвестиционных проектов** | **2 360 314** | **86 659** | **2 273 655** | **3,7%** |
| **Кредиты государственным и муниципальным органам** | | | | |
| *Необесцененные кредиты* | | | | |
| Текущие кредиты | 19 700 | – | 19 700 | 0,0% |
| *Индивидуально обесцененные кредиты* | | | | |
| Текущие кредиты | 1 100 000 | 11 550 | 1 088 450 | 1,1% |
| *Совокупно обесцененные кредиты* | | | | |
| Текущие кредиты | 247 249 | 5 535 | 241 714 | 2,2% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 7 004 | 7 004 | – | 100,0% |
| **Итого кредитов государственным и муниципальным органам** | **1 373 953** | **24 089** | **1 349 864** | **1,8%** |
| **Договоры «обратного репо»** | | | | |
| *Необесцененные кредиты* | | | | |
| Текущие кредиты | 1 053 472 | – | 1 053 472 | 0,0% |
| **Итого договоров «обратного репо»** | **1 053 472** | **–** | **1 053 472** | **0,0%** |
| **Вложения в учтенные векселя организаций** | | | | |
| *Совокупно обесцененные кредиты* | | | | |
| Текущие кредиты | 734 596 | 24 152 | 710 444 | 3,3% |
| **Итого вложения в учтенные векселя организаций** | **734 596** | **24 152** | **710 444** | **3,3%** |
| **Ипотечные кредиты физическим лицам** | | | | |
| *Индивидуально обесцененные кредиты* | | | | |
| Текущие кредиты | 225 346 | 18 891 | 206 455 | 8,4% |
| *Совокупно обесцененные кредиты* | | | | |
| Текущие кредиты | 393 596 | 3 759 | 389 837 | 1,0% |
| Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца | 1 933 | 14 | 1 919 | 0,7% |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 4 810 | 595 | 4 215 | 12,4% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 11 650 | 11 650 | – | 100,0% |
| **Итого ипотечных кредитов физическим лицам** | **637 335** | **34 909** | **602 426** | **5,5%** |
| **Задолженность по договорам уступки прав требования** | | | | |
| *Индивидуально обесцененные кредиты* | | | | |
| Текущие кредиты | 319 348 | 25 113 | 294 235 | 7,9% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 5 209 | 5 209 | – | 100,0% |
| **Итого задолженность по договорам уступки прав требования** | **324 557** | **30 322** | **294 235** | **9,3%** |
| **Итого кредитов клиентам** | **22 058 597** | **1 439 649** | **20 618 948** | **6,5%** |

*(в тысячах российских рублей)*

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

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

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

*(в тысячах российских рублей)*

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

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

*(в тысячах российских рублей)*

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 г. в состав текущих кредитов клиентов входят кредиты в сумме 2 673 252 тыс. руб. (2012 г.: 1 616 133 тыс. руб.) условия которых были пересмотрены. По состоянию на 31 декабря 2013 г. резерв под обесценение по таким кредитам составил 173 903 тыс. руб. (2012 г.: 45 612 тыс. руб.).

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

## 11. Активы, предназначенные для продажи

На конец 2013 года руководство Группы объявило о плане реализации части активов (группа внереализационных запасов). Данные активы, удовлетворяют критериям классификации в качестве предназначенных для продажи.

Ниже представлены основные категории внеоборотных активов, учитываемые как предназначенные для продажи:

| | ***2013 г.*** |
|---|---|
| Жилые дома с земельными участками | 4 949 |
| Имущественный комплекс завода ДСК | 590 539 |
| **Активы, предназначенные для продажи** | **595 488** |

*(в тысячах российских рублей)*

## 12. Инвестиционные ценные бумаги

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

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| Долговые корпоративные ценные бумаги | | |
| - Корпоративные облигации | 4 470 452 | 4 545 483 |
| Долевые корпоративные ценные бумаги | | |
| - Корпоративные акции | 9 047 | 9 047 |
| **Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи** | **4 479 499** | **4 554 530** |

По состоянию на 31 декабря 2013 г. корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями со сроками погашения с февраля 2014 г. по апрель 2015 г. (2012 г.: с февраля 2014 г. по март 2015 г.), купонным доходом от 8,9% до 15,5% годовых (2012 г.: от 8,9% до 15,5% годовых) и доходностью к погашению от 9,1% до 13,7% годовых (2012 г.: от 9,7% до 15,0% годовых). Эмитенты ценных бумаг не имеют рейтингов международных рейтинговых агентств.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 29. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи а так же использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 30. Информация в отношении ценных бумаг, выпущенных государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством, представлена в Примечании 34.

## 13. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость Группы включает построенные и строящиеся жилые дома, предназначенные для дальнейшей реализации и находящиеся в собственности Группы, а также офисные помещения, предназначенные для сдачи в аренду .

Группа сдает в аренду указанную недвижимость третьим сторонам по договорам операционной аренды. В течение 2013 года Группа получила 17 769 тыс. руб. арендного дохода от указанной инвестиционной недвижимости (2012 г.: 12 548 тыс. руб.), который отражен по строке прочие операционные доходы консолидированного отчета о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. инвестиционная недвижимость Группы была оценена независимыми оценщиками ООО «Аналитический центр оценки и консалтинга» и НОУ «Институт оценки и управления собственностью» Кубанского государственного технологического университета. В консолидированном отчете о совокупном доходе за 2013 г. по статье доходы/(расходы) от переоценки инвестиционной недвижимости отражена сумма отрицательной переоценки инвестиционной недвижимости в размере 54 238 тыс. руб. (2012 г.: отрицательная переоценка 108 014 тыс. руб.).

Ниже приведено изменение стоимости инвестиционной недвижимости за 2013 и 2012 гг.:

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| **Стоимость на 1 января** | **2 222 730** | **1 925 395** |
| Выбытие | (745 469) | (1 141 139) |
| Приобретение | 874 336 | 1 546 488 |
| Перевод из основных средств | 4 547 | – |
| Поступление по договорам отступного | – | – |
| Изменение справедливой стоимости в течение года | (54 238) | (108 014) |
| **Стоимость на 31 декабря** | **2 301 906** | **2 222 730** |

Анализ оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрыт в Примечании 30.

*(в тысячах российских рублей)*

## 14. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

| | *Здания* | *Земля* | *Офисное и компьютерное оборудование* | *Мебель* | *Транспортные средства* | *Прочее* | *Незавершенное строительство* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки) на 31 декабря 2012 г.** | **1 682 736** | **35 334** | **589 360** | **39 570** | **54 982** | **45 974** | **55 140** | **2 503 096** |
| Приобретение | 2 520 | 130 | 52 556 | – | 6 371 | 497 | 232 685 | **294 759** |
| Перевод между группами | 122 172 | – | 10 280 | – | – | – | (132 452) | **–** |
| Выбытие | (5 809) | (180) | (5 257) | (320) | (3 031) | – | – | **(14 597)** |
| Переоценка | 105 879 | (965) | – | – | – | – | – | **104 914** |
| **Остаток на 31 декабря 2013 г.** | **1 907 498** | **34 319** | **646 939** | **39 520** | **58 322** | **46 471** | **155 373** | |
| **Накопленная амортизация** | | | | | | | | |
| **Остаток на 1 января 2013 г.** | **217 263** | **–** | **381 012** | **15 740** | **35 450** | **34 858** | **–** | **684 323** |
| Амортизационные отчисления | 43 687 | – | 72 852 | 3 474 | 9 098 | 4 450 | – | **133 561** |
| Выбытие | (1 273) | – | (4 259) | (223) | (2 142) | – | – | **(7 897)** |
| Перевод между категориями | – | – | – | – | – | – | – | **–** |
| Переоценка | 14 779 | – | – | – | – | – | – | **14 779** |
| **Остаток на 31 декабря 2013 г.** | **274 456** | **–** | **449 605** | **18 991** | **42 406** | **39 308** | **–** | **824 766** |
| **Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 г.** | **1 633 042** | **34 319** | **197 334** | **20 259** | **15 916** | **7 163** | **155 373** | **2 063 406** |

| | *Здания* | *Земля* | *Офисное и компьютерное оборудование* | *Мебель* | *Транспортные средства* | *Прочее* | *Незавершенное строительство* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 г.** | **1 341 005** | **31 005** | **264 896** | **17 408** | **29 464** | **17 244** | **24 856** | **1 725 878** |
| **Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)** | | | | | | | | |
| **Остаток на 1 января 2012 г.** | **1 506 909** | **31 005** | **578 459** | **30 139** | **56 958** | **45 974** | **24 856** | **2 274 300** |
| Приобретение | 102 615 | 615 | 21 971 | 9 431 | 53 | – | 30 284 | **164 969** |
| Перевод между группами | (1 017) | – | – | – | – | – | – | **(1 017)** |
| Выбытие | (1 000) | – | (11 070) | – | (2 029) | – | – | **(14 099)** |
| Переоценка | 75 229 | 3 714 | – | – | – | – | – | **78 943** |
| **Остаток на 31 декабря 2012 г.** | **1 682 736** | **35 334** | **589 360** | **39 570** | **54 982** | **45 974** | **55 140** | **2 503 096** |
| **Накопленная амортизация** | | | | | | | | |
| **Остаток на 1 января 2012 г.** | **165 904** | **–** | **313 563** | **12 731** | **27 494** | **28 730** | **–** | **548 422** |
| Амортизационные отчисления | 39 358 | – | 77 707 | 3 009 | 9 985 | 6 128 | – | **136 187** |
| Выбытие | – | – | (10 258) | – | (2 029) | – | – | **(12 287)** |
| Перевод между категориями | (227) | – | – | – | – | – | – | **(227)** |
| Переоценка | 12 228 | – | – | – | – | – | – | **12 228** |
| **Остаток на 31 декабря 2012 г.** | **217 263** | **–** | **381 012** | **15 740** | **35 450** | **34 858** | **–** | **684 323** |
| **Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 г.** | **1 465 473** | **35 334** | **208 348** | **23 830** | **19 532** | **11 116** | **55 140** | **1 818 773** |

*(в тысячах российских рублей)*

## 14. Основные средства (продолжение)

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

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

Выбытие объектов основных средств в 2013 г. включает в себя списание непригодных к использованию объектов в сумме 5 090 тыс. руб. (2012 г.: 3 329 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2013 г. полностью самортизированные основные средства составили 184 497 тыс. руб. (2012 г.: 134 790 тыс. руб.).

Здания и земля Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2013 г. Оценка была выполнена независимой фирмой НОУ «Институт оценки и управления собственностью» Кубанского государственного технологического университета и была основана на рыночной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. в остаточную стоимость зданий Банка включена накопленная положительная переоценка в сумме 917 798 тыс. руб. (2012 г.: 834 345 тыс. руб.). В отчете о совокупном доходе по строке восстановление отрицательной переоценки основных средств отражена сумма дохода от положительной переоценки ранее уцененных зданий в сумме 7 646 тыс. руб. (2012 г.: 3 989 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. в балансовую стоимость земли Банка включена накопленная положительная переоценка в сумме 22 826 тыс. руб. (2012 г.: 23 888 тыс. руб.). В отчете о совокупном доходе по строке восстановление отрицательной переоценки основных средств отражена сумма дохода от положительной переоценки ранее уцененных земельных участков в сумме 97 тыс. руб. (2012 г.: 54 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 188 126 тыс. руб. (2012 г.: 171 647 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по рыночной стоимости и отражено в составе прочего совокупного дохода. (Примечание 15).

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

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| Первоначальная стоимость | 969 346 | 815 814 |
| Накопленная амортизация | (144 499) | (93 641) |
| **Остаточная стоимость** | **824 847** | **722 173** |

Анализ оценки справедливой стоимости основных средств раскрыт в Примечании 30.

## 15. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| Расходы по текущему налогу на прибыль | 70 275 | 86 701 |
| Отложенное налогообложение | (5 239) | (45 418) |
| За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода | (21 914) | (6 079) |
| **Расход по налогу на прибыль** | **43 122** | **35 204** |

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 5 435 | (9 018) |
| Переоценка зданий | 16 479 | 15 097 |
| **Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода** | **21 914** | **6 079** |

*(в тысячах российских рублей)*

## 15. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2013 и 2012 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2013 и 2012 гг. составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2013 и 2012 гг. составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| **Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения** | **203 407** | **152 621** |
| Законодательно установленная ставка налога | 20% | 20% |
| **Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке** | **40 681** | **30 524** |
| Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15% | (3 667) | (681) |
| *Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:* | | |
| - социально-бытовые расходы | 1 114 | 1 330 |
| - расходы на благотворительность | 412 | 643 |
| - штрафы уплаченные не признаваемые в налоговом учете | 99 | 70 |
| Прочие расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов | 4 483 | 3 318 |
| **Расход по налогу на прибыль** | **43 122** | **35 204** |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (31 декабря 2012 г.: 20%), за исключением доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (31 декабря 2012 г.: 15%).

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

| | | *Возникновение и уменьшение временных разниц* | | | *Возникновение и уменьшение временных разниц* | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | *2011 г.* | *В отчете о прибылях и убытках* | *В составе прочего совокупного дохода* | *2012 г.* | *В отчете о прибылях и убытках* | *В составе прочего совокупного дохода* | *2013 г.* |
| **Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:** | | | | | | | |
| Прочие обязательства | 25 710 | (650) | – | 25 060 | 11 021 | – | 36 081 |
| Прочие активы | 21 580 | (5 517) | – | 16 063 | (1 943) | – | 14 120 |
| Резерв под обесценение | 22 619 | 7 252 | – | 29 871 | 88 485 | – | 118 356 |
| Основные средства | 13 508 | 10 159 | – | 23 667 | 7 410 | – | 31 077 |
| Торговые ценные бумаги | 2 878 | (3 986) | – | (1 108) | 3 577 | – | 2 469 |
| Убыток по переуступке прав требования, не признаваемый в текущем периоде | 2 146 | (2 146) | – | – | – | – | – |
| **Отложенный налоговый актив** | **88 441** | **5 112** | **–** | **93 553** | **108 550** | **–** | **202 103** |
| **Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:** | | | | | | | |
| Инвестиционная недвижимость | (5 230) | 44 464 | – | 39 234 | (31 118) | – | 8 116 |
| Переоценка основных средств | (156 550) | – | (15 097) | (171 647) | – | (16 479) | (188 126) |
| Переоценка инвестиционных ценных бумаг | (296) | – | 9 018 | 8 722 | – | (5 435) | 3 287 |
| Выпущенные ценные бумаги | (1 008) | 985 | – | (23) | 735 | – | 712 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | – | (8 502) | – | (8 502) | (4 868) | – | (13 370) |
| Средства клиентов | – | (347) | – | (347) | (306) | – | (653) |
| Прочие | (26 644) | 9 785 | – | (16 859) | (45 840) | – | (62 699) |
| **Отложенное налоговое обязательство** | **(189 728)** | **46 385** | **(6 079)** | **(149 422)** | **(81 397)** | **(21 914)** | **(252 733)** |
| **Отложенное налоговое обязательство [актив]** | **(101 287)** | **51 497** | **(6 079)** | **(55 869)** | **27 153** | **(21 914)** | **(50 630)** |

*(в тысячах российских рублей)*

## 16. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| Авансовые платежи по хозяйственным операциям | 195 758 | 51 024 |
| Дебиторская задолженность по договорам долевого участия в строительстве | 155 913 | 101 422 |
| Дебиторская задолженность по договору купли-продажи земельного участка | 153 000 | – |
| Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль) | 43 326 | 41 419 |
| Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты | 37 451 | 29 633 |
| Имущество, полученное по соглашению об отступном | 21 552 | 23 748 |
| Прочая дебиторская задолженность | 12 168 | 799 |
| Авансовые платежи по договорам аренды | 2 697 | 5 300 |
| Недостачи в банкомате и ущерб от порчи в банкомате | 2 659 | 1 055 |
| Расчеты по денежным переводам | 1 102 | 19 127 |
| Авансовые платежи по договорам инвестирования | – | 219 997 |
| Прочее | 27 993 | 20 410 |
| За вычетом: резерва на обесценение прочих активов | (38 067) | (8 182) |
| **Прочие активы** | **615 552** | **505 752** |

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

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценения прочих активов в течение 2013 и 2012 гг.:

| | *Дебиторская задолженность по договору купли-продажи земли* | *Прочая дебиторская задолженность* | *Недостачи в банкомате* | *Прочее* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|---|
| **Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 г.** | **–** | **393** | **618** | **7 124** | **8 135** |
| Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2012 года | – | 170 | 437 | (560) | **47** |
| **Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 г.** | **–** | **563** | **1 055** | **6 564** | **8 182** |
| Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2013 года | 17 932 | 7 021 | 1 604 | 3 328 | **29 885** |
| **Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 г.** | **17 932** | **7 584** | **2 659** | **9 892** | **38 067** |

Резерв под обесценение прочих активов признается Группой по операциям, совершаемым в ходе текущей деятельности Группы. Резерв под обесценение рассчитывается Группой исходя из наилучшей оценки возмещаемой стоимости прочих активов.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 29.Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 30.

*(в тысячах российских рублей)*

## 17. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| Кредиторская задолженность по незавершенным сделкам купли-продажи имущества | 389 802 | 7 216 |
| Обязательства по выплате вознаграждения персоналу | 47 309 | 24 779 |
| Расчеты по операциям с ценными бумагами | 39 942 | – |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 27 160 | 25 110 |
| Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям | 26 515 | 26 906 |
| Кредиторская задолженность | 16 413 | 20 160 |
| Обязательства перед Агентством по страхованию вкладов | 15 780 | 12 137 |
| Резерв под обязательства кредитного характера | 11 477 | – |
| Обязательства по расчетам по денежным переводам | 535 | 4 623 |
| Прочее | 21 849 | 14 172 |
| **Прочие обязательства** | **596 782** | **135 103** |

## 18. Задолженность перед ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ включает в себя следующие позиции:

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| Краткосрочные займы | 57 112 | – |
| Договоры «репо» | 464 273 | 215 435 |
| Прочее | 1 396 | – |
| **Задолженность перед ЦБ РФ** | **522 781** | **215 435** |

По состоянию на 31 декабря 2013 г. в состав краткосрочных займов включен кредит, полученный о ЦБ РФ в сумме 57 112 тыс. руб. (2012 г.: не было),со сроком погашения в марте 2014 г. и процентной ставкой 6,5% годовых. В качестве обеспечения по этому кредиту ЦБ РФ принято золото в мерных слитках со справедливой стоимостью 63 395 тыс. руб.

Информация по средствам ЦБ РФ, полученных по договорам прямого репо, а также справедливая стоимость заложенных ценных бумаг представлена в Примечании 31.

Анализ средств ЦБ РФ по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 29.Оценочная справедливая стоимость средств ЦБ РФ, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлена в Примечании 30. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством представлена в Примечании 34.

## 19. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| Текущие счета | 12 152 | 16 080 |
| Срочные депозиты и кредиты | 2 562 301 | 2 341 736 |
| **Средства кредитных организаций** | **2 574 453** | **2 357 816** |

По состоянию на 31 декабря 2013 г. в кредиты и депозиты других банков включен аккредитив в сумме 325 006 тыс. руб. (2012 г.: 335 986 тыс. руб.), представляющий обязательство Группы произвести платеж в рамках соглашения, заключенного на пять лет.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. у Группы были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, одного банка-контрагента (2012 г.: один банк-контрагент). Совокупная сумма этих средств составила 1 473 972 тыс. руб. или 57,3 % от общей суммы средств других банков (2012 г.: 1 219 457 тыс. руб. или 47,4% от общей суммы средств других банков).

Анализ средств кредитных организаций по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения представлен в Примечании 29.Оценочная справедливая стоимость средств кредитных организаций, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлена в Примечании 30. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством представлена в Примечании 34.

*(в тысячах российских рублей)*

## 20. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| Текущие счета | 8 821 659 | 10 023 144 |
| Срочные депозиты | 15 418 588 | 12 687 907 |
| Прочие обязательства | 303 353 | – |
| **Средства клиентов** | **24 543 600** | **22 711 051** |
| Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам | 7 266 | – |
| Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям | 7 350 | 24 441 |

По состоянию на 31 декабря 2013 г. у Группы имелись остатки денежных средств одного клиента, превышающих 10% капитала Группы (2012 г.: два клиента). Совокупная сумма этих средств составляет 666 842 тыс. руб. или 2,7 % от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2012 г.: 3 203 986 тыс. руб. или 14,1% от общей суммы средств клиентов).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 12 658 978 тыс. руб. (2012 г.: 9 996 472 тыс. руб.) В соответствии с Гражданским кодексом РФ Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| Государственные и бюджетные организации | 707 927 | 563 223 |
| Частные компании | 6 991 223 | 9 042 630 |
| Физические лица | 16 844 450 | 13 105 198 |
| **Средства клиентов** | **24 543 600** | **22 711 051** |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | *2013 г.* | | *2012 г.* | |
|---|---|---|---|---|
| | *Сумма* | *%* | *Сумма* | *%* |
| Физические лица | 16 844 450 | 68,7% | 13 105 198 | 57,7% |
| Сфера услуг | 2 474 110 | 10,1% | 3 068 383 | 13,5% |
| Строительство | 1 392 881 | 5,7% | 2 681 494 | 11,8% |
| Торговля | 966 500 | 3,9% | 1 097 863 | 4,8% |
| Муниципальные органы | 707 927 | 2,9% | 563 223 | 2,5% |
| Сельское хозяйство | 671 284 | 2,7% | 509 791 | 2,2% |
| Транспорт и связь | 509 077 | 2,1% | 431 360 | 1,9% |
| Финансовые услуги | 427 469 | 1,7% | 594 842 | 2,7% |
| Промышленность | 422 258 | 1,7% | 471 921 | 2,1% |
| Прочее | 127 644 | 0,5% | 186 976 | 0,8% |
| **Итого средств клиентов** | **24 543 600** | **100,0%** | **22 711 051** | **100,0%** |

Анализ средств физических лиц и корпоративных клиентов по структуре валют, геграфическому признаку и срокам до погашения представлен в Примечании 29.Оценочная справедливая стоимость средств физических лиц и корпоративных клиентов, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством представлена в Примечании 34.

*(в тысячах российских рублей)*

## 21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| Облигации | 3 575 044 | 1 164 098 |
| Векселя | 43 246 | 61 789 |
| **Итого выпущенных долговых ценных бумаг** | **3 618 290** | **1 225 887** |

По состоянию на 31 декабря 2013 г. облигации, выпущенные Группой, включают следующие выпуски:

| | | | *2013г.* | | *2012г.* | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| *Номер выпуска* | *Дата погашения* | *Ставка купона* | *Номинальная стоимость* | *Балансовая стоимость* | *Номинальная стоимость* | *Балансовая стоимость* |
| 4B02010336OB | 19.04.2014 | 10,5% | 272 | 278 | 1 143 030 | 1 164 098 |
| 4B02020336OB | 26.04.2016 | 11,35% | 1500 000 | 1 528 485 | – | – |
| 4B02030336OB | 13.09.2016 | 10,75% | 1 988 300 | 2 046 281 | – | – |
| **Выпущенные облигации** | | | **3 488 572** | **3 575 044** | **1 143 030** | **1 164 098** |

В апреле 2013 г. Группа выпустила облигационный займ серии БО-2 № 4B02020336OB на сумму 1 500 000 тыс. руб. С номинальной стоимостью 1 тыс. руб. за облигацию. Данные облигации имеют срок погашения апрель 2016 г. и купонный доход 11,4% годовых. Условиями выпуска предусмотрен досрочный выкуп в октябре 2014 г.

В сентябре 2013 г. Группа выпустила облигационный займ серии БО-3 № 4B02030336OB на сумму 2 000 000 тыс. руб. С номинальной стоимостью 1 тыс. руб. за облигацию. Данные облигации имеют срок погашения сентябрь 2016 г. и купонный доход 10,8% годовых. Условиями выпуска предусмотрен досрочный выкуп в марте 2015 г.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости облигаций:

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| **Балансовая стоимость на 1 января** | **1 164 098** | **1 522 712** |
| Реализация | 3 858 970 | 530 104 |
| Выкуп | (11 888) | – |
| Оферта | (1 499 728) | (886 971) |
| Начисленные процентные расходы | 293 871 | 138 413 |
| Уплаченные процентные расходы | (230 279) | (140 160) |
| **Итого выпущенных облигаций** | **3 575 044** | **1 164 098** |

Векселя являются беспроцентными,процентными или дисконтными ценными бумагами, выпущенные Группой. Векселя номинированы в российских рублях со сроком погашения с октября 2014 г. по декабрь 2015 г. Процентная ставка или ставка дисконтирования векселей составляет от 0,8% годовых до 10,5% годовых (2012 г.: 2% годовых).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 29. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлена в Примечании 30.

## 22. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| Субординированные депозиты | 60 000 | 60 000 |
| Средства инвесторов на финансирование строительства | 15 260 | – |
| Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков) | 390 955 | 69 482 |
| **Прочие заемные средства** | **466 215** | **129 482** |

*(в тысячах российских рублей)*

## 22. Прочие заемные средства (продолжение)

На 31 декабря 2013 г. Группа имела один договор субординированного депозита на общую сумму 60 000 тыс. руб. (31 декабря 2012 г.: один договор субординированного депозита на сумму 60 000 тыс. руб.) сроком погашения октябрь 2021 г. Процентная ставка по субординированному депозиту переменная и на 31 декабря 2013 г. составляет 8,75 % годовых (31 декабря 2012 г.: 8,75% годовых).

В состав срочных заемных средств включены займы, полученные от ОАО «АИЖК», ОАО «АФЖС» в сумме 390 946 тыс. руб. (31 декабря 2012 г.: 57 589 тыс. руб.), с процентной ставкой от 7,7% до 8,8% годовых и сроком погашения с марта 2014 г. по ноябрь 2014 г. Заемные средства были направлены на кредитование строительства жилья эконом класса в рамках программ «Стимул», ЖК «Народный». (Примечание 10).

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 29. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлена в Примечании 30. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством представлена в Примечании 34.

## 23. Капитал

Уставный капитал Группы сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря общее количество обыкновенных акций составляет 2 938 249 штук номинальной стоимостью одна тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные акции полностью оплачены.

В июне 2012г. ЦБ РФ зарегистрировал дополнительный выпуск 993 377 акций номинальной стоимостью 993 377 тыс. руб. и эмиссионный доход в размере 506 622 тыс. руб. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

В течение 2013г.. изменений уставного капитала Группы не было.

| | ***Состав уставного капитала*** |
|---|---|
| Номинальная стоимость | 2 938 249 |
| Корректировка с учетом инфляции | 14 517 |
| **Итого** | **2 952 766** |

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2013 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2012 года, в размере 34 231 тыс. руб. по обыкновенным акциям (11 65 руб. за акцию). На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2012 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2011 года, в размере 29 409 тыс. руб. по обыкновенным акциям (15 руб. за акцию).

## 24. Условные активы и обязательства

### Условия ведения деятельности

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

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

*(в тысячах российских рублей)*

## 24. Условные активы и обязательства (продолжение)

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

### Налоговое законодательство

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

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

Принятие нового закона в области трансфертного ценообразования, вступившего в силу 1 января 2012 г., позволило российским налоговым органам корректировать трансфертные цены и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении всех «контролируемых» операций в случаях, когда цена сделки отличается от рыночных цен, определяемых для целей налогообложения. Список «контролируемых» операций включает операции совершенные с российскими и иностранными связанными сторонами, а также некоторые виды операций с заграничными независимыми контрагентами, совершенные начиная с 1 января 2012 г. или ранее, в случае, когда относящиеся к ним доходы или расходы признаны для целей налогообложения в 2012 году или позднее. Действующие правила трансфертного ценообразования существенно повысили сложность соблюдения законодательства в данной области для налогоплательщиков по сравнению с законами, действовавшими до 2012 года, в частности из-за смещения необходимости предоставления доказательств с налоговых органов на налогоплательщика. Для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами по-прежнему применяются особые правила трансфертного ценообразования.

В 2013 году Группа рассчитала обязательства по налогу на «контролируемые» операции, используя действующие цены сделок с учетом соответствующих корректировок на трансфертную составляющую (в случае необходимости).

В связи с отсутствием устойчивой практики применения действующего российского законодательства в области трансфертного ценообразования российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, используемых Группой по «контролируемым» операциям и начислить дополнительный налог в случае, когда Группа не сможет доказать использование рыночных цен, наличие соответствующей документации и соблюдения порядка предоставления отчетности в налоговые органы.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

*(в тысячах российских рублей)*

## 24. Условные активы и обязательства (продолжение)

### Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| **Обязательства кредитного характера** | | |
| Гарантии выданные | 1 908 880 | 1 909 147 |
| Аккредитивы | 7 266 | – |
| Неиспользованные кредитные линии | 1 182 177 | 1 103 855 |
| | **3 098 323** | **3 013 002** |
| **Обязательства по операционной аренде** | | |
| До 1 года | 36 353 | 35 205 |
| От 1 года до 5 лет | 31 981 | 15 336 |
| Более 5 лет | 48 201 | 50 468 |
| **Итого обязательств по операционной аренде** | **116 535** | **101 009** |
| **Итого договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)** | **3 214 858** | **3 114 011** |
| За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам | (14 616) | (24 441) |
| **Итого договорные и условные обязательства** | **3 200 242** | **3 089 570** |

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. кроме денежных средств выданные гарантии и аккредитивы были обеспечены объектами недвижимости, оборудованием и поручительствами юридических и физических лиц.

### Страхование

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

*(в тысячах российских рублей)*

## 25. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| **Процентные доходы** | | |
| Кредиты клиентам | 2 697 391 | 2 005 783 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 439 649 | 298667 |
| Средства в кредитных организациях | 102 526 | 141 290 |
| Торговые ценные бумаги | 84 121 | 30 537 |
| **Итого процентных доходов** | **3 323 687** | **2 476 277** |
| **Процентные расходы** | | |
| Вклады физических лиц | 1 081 123 | 775 863 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 303 568 | 139 056 |
| Средства клиентов | 266 497 | 263 282 |
| Средства кредитных организаций | 239 627 | 85 653 |
| Задолженность перед ЦБ РФ | 17 198 | 3 099 |
| Прочие заемные средства | 7 690 | 554 |
| **Итого процентных расходов** | **1 915 703** | **1 267 507** |
| **Чистые процентные доходы** | **1 407 984** | **1 208 770** |

## 26. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание | 573 803 | 552 035 |
| Комиссии за открытие банковских счетов | 104 605 | 83 339 |
| Комиссии за инкассацию | 55 470 | 42 758 |
| Комиссии по выданным гарантиям | 55 384 | 29 586 |
| Агентская комиссия, полученная при продаже страховых контрактов | 41 949 | 18 509 |
| Комиссии за оказание посреднических услуг | 5 078 | 10 295 |
| Прочее | 6 300 | 15 655 |
| **Комиссионные доходы** | **842 589** | **752 177** |
| Комиссии по переводам денежных средств, включая услуги платежных систем | 48 213 | 45 338 |
| Комиссии за инкассацию | 16 016 | 13 124 |
| Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание | 7 930 | 5 820 |
| Прочее | 3 755 | 3 167 |
| **Комиссионные расходы** | **75 914** | **67 449** |
| **Чистые доходы по сборам и комиссионным** | **766 675** | **684 728** |

## 27. Прочие доходы

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| Штрафы, пени, неустойки | 17 700 | 4 043 |
| Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости | 17 769 | 12 548 |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 12 391 | 6 384 |
| Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | 7 815 | 4 440 |
| Доходы от реализации монет из драгметаллов | 6 066 | 7 427 |
| Доходы ПФИ | 2 858 | 1 261 |
| Доходы от выбытия имущества | 1 977 | 2 565 |
| Прочее | 6 359 | 11 863 |
| **Итого прочие доходы** | **72 935** | **50 531** |

*(в тысячах российских рублей)*

## 28. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| Заработная плата и премии | 709 961 | 634 503 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 191 869 | 176 226 |
| Прочие расходы на содержание персонала | 5 900 | 6 666 |
| **Расходы на персонал** | **907 730** | **817 395** |
| Эксплуатация помещений, оборудования | 130 052 | 119 094 |
| Арендные платежи | 114 824 | 85 004 |
| Операционные налоги | 70 488 | 68 551 |
| Страхование | 72 148 | 48 156 |
| Расходы по сопровождению программного продукта | 39 977 | 22 850 |
| Охранные услуги | 29 924 | 37 560 |
| Услуги связи | 25 548 | 23 619 |
| Вознаграждения управляющей компании | 14 101 | 35 241 |
| Юридические и консультационные услуги | 12 865 | 12 543 |
| Маркетинг и реклама | 9 752 | 11 482 |
| Командировочные и сопутствующие расходы | 8 386 | 7 880 |
| Благотворительность | 2 011 | 3 213 |
| Убыток от выбытия основных средств | 1 376 | 1 321 |
| Представительские расходы | 888 | 1 084 |
| Убыток по договорам уступки прав требования | – | 5 442 |
| Прочее | 93 095 | 48 261 |
| **Прочие операционные расходы** | **625 435** | **531 301** |

## 29. Управление рисками

### Введение

Управление рисками в ОАО «Крайинвестбанк» в 2013 году осуществлялось в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, внутренними документами банка, а также практикой риск-менеджмента в других кредитных организациях.

В 2013 году банк продолжил риск-ориентированную политику банка по привлечению и размещению денежных средств.

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

### Кредитный риск

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

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

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

*(в тысячах российских рублей)*

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 23.

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

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 8, 10.

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

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

Ниже представлен анализ кредитного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

| | | *Не просроченные и не обесцененные* | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | *Высокий рейтинг* | *Стандартный рейтинг* | *Индивидуально обесцененные* | *Итого* |
| | *Прим.* | *2013 г.* | *2013 г.* | *2013 г.* | *2013 г.* |
| Средства в кредитных организациях | 8 | | 600 794 | | **600 794** |
| **Кредиты клиентам** | 10 | | | | |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | | 269 265 | 4 350 528 | 1 354 375 | **5 974 168** |
| Корпоративные кредиты | | 599 996 | 506 426 | 4 671 832 | **5 778 254** |
| Потребительские кредиты физическим лицам | | – | 2 582 430 | – | **2 582 430** |
| Кредиты на финансирование инвестиционных проектов | | 850 267 | 566 458 | 856 930 | **2 273 655** |
| Кредиты государственным и муниципальным органам | | 19 700 | 241 714 | 1 088 450 | **1 349 864** |
| Договоры «обратного репо» | | 1 053 472 | | | **1 053 472** |
| Вложения в учтенные векселя организаций | | – | 710 444 | – | **710 444** |
| Ипотечные кредиты физическим лицам | | – | 395 971 | 206 455 | **602 426** |
| Задолженность по договорам уступки прав требования | | – | – | 294 235 | **294 235** |
| **Долговые инвестиционные ценные бумаги** | 12 | | | | |
| Предназначенные для продажи | | – | 4 470 452 | – | **4 470 452** |
| **Итого** | | **2 792 700** | **14 425 219** | **8 472 277** | **25 690 196** |

*(в тысячах российских рублей)*

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

| | | *Не просроченные и не обесцененные* | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | *Высокий рейтинг* | *Стандартный рейтинг* | *Индивидуально обесцененные* | *Итого* |
| | *Прим.* | *2012 г.* | *2012 г.* | *2012 г.* | *2012 г.* |
| Средства в кредитных организациях | 8 | – | 2 278 987 | – | **2 278 987** |
| **Кредиты клиентам** | 10 | | | | |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | | 1 698 452 | 4 722 539 | 1 945 316 | **8 366 307** |
| Корпоративные кредиты | | 1 238 576 | 681 755 | 2 057 566 | **3 977 897** |
| Потребительские кредиты физическим лицам | | | 1 925 608 | – | **1 925 608** |
| Ипотечные кредиты физическим лицам | | – | 274 750 | 182 890 | **457 640** |
| Кредиты на финансирование инвестиционных проектов | | 45 000 | 107 155 | 168 257 | **320 412** |
| Договоры «обратного репо» | | 280 898 | | | **280 898** |
| Задолженность по договорам уступки прав требования | | – | | 197 003 | **197 003** |
| Кредиты государственным и муниципальным органам | | 11 835 | 126 217 | – | **138 052** |
| Вложения в учтенные векселя организаций | | – | 120 586 | – | **120 586** |
| **Долговые инвестиционные ценные бумаги** | 12 | | | | |
| Предназначенные для продажи | | – | 4 545 483 | – | **4 545 483** |
| **Итого** | | **3 274 761** | **14 783 080** | **4 551 032** | **22 608 873** |

*Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях — резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

*Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнеса контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты возмещения в случае банкротства; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату.

*Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

*(в тысячах российских рублей)*

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Анализ активов и обязательств по географическому признаку

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2013 г.:

| | *Россия* | *Страны ОЭСР** | *Другие страны* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 377 828 | 122 260 | – | **4 500 088** |
| Драгоценные металлы | 113 576 | – | – | **113 576** |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 320 867 | – | – | **320 867** |
| Торговые ценные бумаги | 1 301 611 | – | – | **1 301 611** |
| Средства в кредитных организациях | 406 020 | 194 774 | – | **600 794** |
| Производные финансовые активы | 609 | – | – | **609** |
| Кредиты клиентам | 20 618 686 | – | 262 | **20 618 948** |
| Активы, предназначенные для продажи | 595 488 | – | – | **595 488** |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 4 479 499 | – | – | **4 479 499** |
| Инвестиционная недвижимость | 2 301 906 | – | – | **2 301 906** |
| Основные средства | 2 063 406 | – | – | **2 063 406** |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 32 301 | – | – | **32 301** |
| Прочие активы | 613 918 | 1 634 | – | **615 552** |
| **Итого активов** | **37 225 715** | **318 668** | **262** | **37 544 645** |
| **Обязательства** | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ | 522 781 | – | – | **522 781** |
| Средства кредитных организаций | 2 226 173 | 348 280 | – | **2 574 453** |
| Производные финансовые обязательства | 655 | – | – | **655** |
| Средства клиентов | 24 537 302 | 2 012 | 4 286 | **24 543 600** |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 3 618 290 | – | – | **3 618 290** |
| Прочие заемные средства | 466 215 | – | – | **466 215** |
| Отложенные налоговые обязательства | 50 630 | – | – | **50 630** |
| Прочие обязательства | 596 762 | 20 | – | **596 782** |
| **Итого обязательств** | **32 018 808** | **350 312** | **4 286** | **32 373 406** |
| **Чистая балансовая позиция** | **5 206 907** | **(31 644)** | **(4 024)** | **5 171 239** |
| **Обязательства кредитного характера** | **3 098 322** | **–** | **–** | **3 098 322** |

* ОЭСР – организация экономического сотрудничества и развития.

*(в тысячах российских рублей)*

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Анализ активов и обязательств по географическому признаку (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

| | *Россия* | *Страны ОЭСР** | *Другие страны* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 079 982 | 251 064 | – | **3 331 046** |
| Драгоценные металлы | 53 889 | – | – | **53 889** |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 267 820 | – | – | **267 820** |
| Торговые ценные бумаги | 937 248 | – | – | **937 248** |
| Средства в кредитных организациях | 2 278 987 | – | – | **2 278 987** |
| Производные финансовые активы | 4 347 | – | – | **4 347** |
| Кредиты клиентам | 15 784 403 | – | – | **15 784 403** |
| Активы, предназначенные для продажи | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 4 554 530 | – | – | **4 554 530** |
| Инвестиционная недвижимость | 2 222 730 | – | – | **2 222 730** |
| Основные средства | 1 818 773 | – | – | **1 818 773** |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 31 357 | – | – | **31 357** |
| Прочие активы | 505 752 | – | – | **505 752** |
| **Итого активов** | **31 539 818** | **251 064** | – | **31 790 882** |
| **Обязательства** | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ | 215 435 | – | – | **215 435** |
| Средства кредитных организаций | 1 959 365 | 397 237 | 1 214 | **2 357 816** |
| Производные финансовые обязательства | 2 707 | – | – | **2 707** |
| Средства клиентов | 22 575 736 | 9 020 | 126 295 | **22 711 051** |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 225 887 | – | – | **1 225 887** |
| Прочие заемные средства | 129 482 | – | – | **129 482** |
| Отложенные налоговые обязательства | 55 869 | – | – | **55 869** |
| Резервы | | | | |
| Прочие обязательства | 134 979 | 124 | – | **135 103** |
| **Итого обязательств** | **26 299 460** | **406 381** | **127 509** | **26 833 350** |
| **Чистая балансовая позиция** | **5 240 358** | **(155 317)** | **(127 509)** | **4 957 532** |
| **Обязательства кредитного характера** | **3 013 002** | – | – | **3 013 002** |

* ОЭСР – организация экономического сотрудничества и развития.

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и рыночные цены акций и других финансовых инструментов. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных воздействию общих и специфических изменений рыночных параметров.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентными ставками и производными финансовыми инструментами.

Комитет по одобрению сделок устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

В 2013 году Банк осуществлял вложения в ценные бумаги, имеющие текущую справедливую стоимость, определяемую на ОРЦБ ММВБ. Колебания рыночных параметров (цены на торговые инструменты, процентные ставки, валютные курсы и т.п.) не приводили к существенным потерям.

*(в тысячах российских рублей)*

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов

Группа подвержена процентному риску в связи с осуществлением торговых операций с долговыми ценными бумагами.

В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2013 и 2012 гг. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

| ***Валюта*** | ***Увеличение в базисных пунктах 2013 г.*** | ***Чувствительность чистого процентного дохода 2013 г.*** | ***Чувствительность капитала 2013 г.*** |
|---|---|---|---|
| Российский рубль | 1,82% | 353 | 468 |

| ***Валюта*** | ***Снижение в базисных пунктах 2013 г.*** | ***Чувствительность чистого процентного дохода 2013 г.*** | ***Чувствительность капитала 2013 г.*** |
|---|---|---|---|
| Российский рубль | -1,82% | (353) | (468) |

| ***Валюта*** | ***Увеличение в базисных пунктах 2012 г.*** | ***Чувствительность чистого процентного дохода 2012 г.*** | ***Чувствительность капитала 2012 г.*** |
|---|---|---|---|
| Российский рубль | 2,60% | 399 | 1 273 |

| ***Валюта*** | ***Снижение в базисных пунктах 2012 г.*** | ***Чувствительность чистого процентного дохода 2012 г.*** | ***Чувствительность капитала 2012 г.*** |
|---|---|---|---|
| Российский рубль | -1,04% | (160) | (509) |

*(в тысячах российских рублей)*

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности

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

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

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

На 31 декабря эти соотношения составляли:

| | *2013 г., %* | *2012 г., %* |
|---|---|---|
| Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию) | 53,0% | 34,9% |
| Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) | 62,5% | 57,0% |
| Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года) | 49,6% | 69,2% |

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

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

*(в тысячах российских рублей)*

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

| | *До востре-бования и менее 1 месяца* | *От 1 до 6 месяцев* | *От 6 месяцев до 1 года* | *От 1 до 5 лет* | *Более 5 лет* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Обязательства** | | | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ | 467 138 | 57 213 | – | – | – | **524 351** |
| Средства кредитных организаций | 747 998 | 82 539 | 97 366 | 1 870 572 | 354 656 | **3 153 131** |
| Средства клиентов | 11 001 840 | 8 009 392 | 2 808 044 | 3 547 342 | – | **25 366 618** |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | – | 191 794 | 1 708 199 | 2 127 041 | – | **4 027 034** |
| Прочие заемные средства | 9 | 234 820 | 175 594 | 40 024 | 69 046 | **519 493** |
| **Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам** | **12 216 985** | **8 575 758** | **4 789 203** | **7 584 979** | **423 702** | **33 590 627** |

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

| | *До востре-бования и менее 1 месяца* | *От 1 до 6 месяцев* | *От 6 месяцев до 1 года* | *От 1 до 5 лет* | *Более 5 лет* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Обязательства** | | | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ | 215 727 | – | – | – | – | **215 727** |
| Средства кредитных организаций | 762 158 | 109 829 | 211 403 | 1 493 254 | 344 271 | **2 920 915** |
| Средства клиентов | 10 870 671 | 5 924 537 | 4 129 913 | 2 478 907 | – | **23 404 028** |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 5 027 | 116 673 | 60 068 | 1 200 770 | – | **1 382 538** |
| Прочие заемные средства | 289 | 5 264 | 7 259 | 83 332 | 84 620 | **180 764** |
| **Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам** | **11 853 872** | **6 156 303** | **4 408 643** | **5 256 263** | **428 891** | **28 103 972** |

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

*(в тысячах российских рублей)*

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

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

| | *До востребования и менее 1 месяца* | *От 1 до 6 месяцев* | *От 6 месяцев до 1 года* | *От 1 года до 5 лет* | *Более 5 лет* | *С неопределенным сроком* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 500 088 | – | – | – | – | – | **4 500 088** |
| Драгоценные металлы | 113 576 | – | – | – | – | – | **113 576** |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | – | – | – | – | – | 320 867 | **320 867** |
| Торговые ценные бумаги | 1 301 611 | – | – | – | – | – | **1 301 611** |
| Средства в кредитных организациях | 600 794 | – | – | – | – | – | **600 794** |
| Производные финансовые активы | – | 609 | – | – | – | – | **609** |
| Кредиты клиентам | 2 725 183 | 6 259 511 | 3 997 359 | 6 316 787 | 1 320 108 | – | **20 618 948** |
| Активы, предназначенные для продажи | – | – | 595 488 | – | – | – | **595 488** |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | – | 2 194 112 | 857 382 | 1 418 958 | – | 9 047 | **4 479 499** |
| Инвестиционная недвижимость | – | – | – | – | – | 2 301 906 | **2 301 906** |
| Основные средства | – | – | – | – | – | 2 063 406 | **2 063 406** |
| Текущие активы по налогу на прибыль | – | – | – | – | – | 32 301 | **32 301** |
| Прочие активы | 123 972 | 336 060 | 87 693 | 2 457 | 42 | 65 328 | **615 552** |
| **Итого активов** | **9 365 224** | **8 790 292** | **5 537 922** | **7 738 202** | **1 320 150** | **4 792 855** | **37 544 645** |
| **Обязательства** | | | | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ | 465 669 | 57 112 | – | – | – | – | **522 781** |
| Средства кредитных организаций | 734 199 | 18 000 | 23 275 | 1 448 973 | 350 006 | – | **2 574 453** |
| Производные финансовые обязательства | 655 | – | – | – | – | – | **655** |
| Средства клиентов | 10 993 013 | 7 821 105 | 2 641 502 | 3 087 980 | – | – | **24 543 600** |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | – | 278 | 1 541 542 | 2 076 470 | – | – | **3 618 290** |
| Прочие заемные средства | 7 | 172 631 | 218 315 | 15 260 | 60 000 | 2 | **466 215** |
| Отложенные налоговые обязательства | – | – | – | – | – | 50 630 | **50 630** |
| Прочие обязательства | 154 591 | 372 636 | 32 704 | 12 672 | 148 | 24 031 | **596 782** |
| **Итого обязательств** | **12 348 134** | **8 441 762** | **4 457 338** | **6 641 355** | **410 154** | **74 663** | **32 373 406** |
| **Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 г.** | **(2 982 910)** | **348 530** | **1 080 584** | **1 096 847** | **909 996** | **4 718 192** | **5 171 239** |
| **Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 г.** | **(2 982 910)** | **(2 634 380)** | **(1 553 796)** | **(456 949)** | **453 047** | **5 171 239** | |
| **Обязательства кредитного характера** | **540 671** | **562 723** | **1 035 175** | **742 453** | **217 300** | | **3 098 322** |

*(в тысячах российских рублей)*

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2012 г.:

| | *До востребования и менее 1 месяца* | *От 1 до 6 месяцев* | *От 6 месяцев до 1 года* | *От 1 года до 5 лет* | *Более 5 лет* | *С неопределенным сроком* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 331 046 | – | – | – | – | – | **3 331 046** |
| Драгоценные металлы | 53 889 | – | – | – | – | – | **53 889** |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | – | – | – | – | – | 267 820 | **267 820** |
| Торговые ценные бумаги | 937 248 | – | – | – | – | – | **937 248** |
| Средства в кредитных организациях | 2 248 614 | 30 373 | – | – | – | – | **2 278 987** |
| Производные финансовые активы | 3 006 | 1 341 | – | – | – | – | **4 347** |
| Кредиты клиентам | 816 666 | 3 727 389 | 4 072 412 | 5 992 626 | 1 175 310 | | **15 784 403** |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | – | – | – | 4 545 483 | | 9 047 | **4 554 530** |
| Инвестиционная недвижимость | – | – | – | – | – | 2 222 730 | **2 222 730** |
| Основные средства | – | – | – | – | – | 1 818 773 | **1 818 773** |
| Текущие активы по налогу на прибыль | – | – | – | – | – | 31 357 | **31 357** |
| Прочие активы | 113 537 | 176 181 | 150 346 | 846 | 46 | 64 796 | **505 752** |
| **Итого активов** | **7 504 006** | **3 935 284** | **4 222 758** | **10 538 955** | **1 175 356** | **4 414 523** | **31 790 882** |
| **Обязательства** | | | | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ | 215 435 | – | – | – | – | – | **215 435** |
| Средства кредитных организаций | 750 933 | 53 990 | 150 849 | 1 066 058 | 335 986 | – | **2 357 816** |
| Производные финансовые обязательства | 2 707 | – | – | – | – | – | **2 707** |
| Средства клиентов | 10 867 529 | 5 783 901 | 3 834 655 | 2 224 966 | – | – | **22 711 051** |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 5 024 | 56 765 | – | 1 164 098 | – | – | **1 225 887** |
| Прочие заемные средства | – | 250 | 2 133 | 67 099 | 60 000 | – | **129 482** |
| Отложенные налоговые обязательства | – | – | – | – | – | 55 869 | **55 869** |
| Прочие обязательства | 118 894 | 5 185 | 5 | 12 | – | 11 007 | **135 103** |
| **Итого обязательств** | **11 960 522** | **5 900 091** | **3 987 642** | **4 522 233** | **395 986** | **66 876** | **26 833 350** |
| **Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 г.** | **(4 456 516)** | **(1 964 807)** | **235 116** | **6 016 722** | **779 370** | **4 347 647** | **4 957 532** |
| **Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 г.** | **(4 456 516)** | **(6 421 323)** | **(6 186 207)** | **(169 485)** | **609 885** | **4 957 532** | |
| **Обязательства кредитного характера** | **247 166** | **445 146** | **1 027 774** | **309 073** | **983 843** | | **3 013 002** |

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

*(в тысячах российских рублей)*

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

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

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. В таблицах выше показан существенный дефицит в периоде по сроку погашения до 6 месяцев на 31 декабря 2013 г. и на 31 декабря 2012 г. вследствие существенной концентрации средств клиентов.

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

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

### Валютный риск

Группа подвергается валютному риску (т.е. риску изменения курсов валют) в связи с тем, что ее требования и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций с иностранной валютой. Группа управляет валютным риском путем обеспечения максимально возможного соответствия между валютой, в которой номинированы ее требования, и валютой, в которой номинированы его обязательства, в установленных пределах.

Валютные операции в Группе осуществляются в соответствии с валютным Законодательством РФ и нормативными документами ЦБ РФ по вопросам проведения валютных операций.

Группа составляет отчет по открытой валютной позиции в соответствии с требованиями нормативных документов ЦБ РФ.

Принимаемый Группой размер валютного риска не превышал значения, требующего его включения в расчет как составляющей рыночного риска

*(в тысячах российских рублей)*

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2013 г. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

| | *Рубли* | *Доллар США* | *Евро* | *Прочие валюты* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 104 548 | 124 826 | 204 346 | 66 368 | **4 500 088** |
| Драгоценные металлы | – | – | – | 113 576 | **113 576** |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 320 867 | – | – | – | **320 867** |
| Торговые ценные бумаги | 1 301 611 | – | – | – | **1 301 611** |
| Средства в кредитных организациях | 284 070 | 271 714 | 45 010 | – | **600 794** |
| Производные финансовые активы | 609 | – | – | – | **609** |
| Кредиты клиентам | 19 725 128 | 455 170 | 438 650 | – | **20 618 948** |
| Активы, предназначенные для продажи | 595 488 | – | – | – | **595 488** |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 4 479 499 | – | – | – | **4 479 499** |
| Инвестиционная недвижимость | 2 301 906 | – | – | – | **2 301 906** |
| Основные средства | 2 063 406 | – | – | – | **2 063 406** |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 32 301 | – | – | – | **32 301** |
| Прочие активы | **614 669** | **87** | **179** | **617** | **615 552** |
| **Итого активов** | **35 824 102** | **851 797** | **688 185** | **180 561** | **37 544 645** |
| **Обязательства** | | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ | 522 781 | – | – | – | **522 781** |
| Средства кредитных организаций | 2 180 885 | 271 | 393 297 | – | **2 574 453** |
| Производные финансовые обязательства | 655 | – | – | – | **655** |
| Средства клиентов | 23 251 615 | 879 735 | 267 733 | 144 517 | **24 543 600** |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 3 618 290 | – | – | – | **3 618 290** |
| Прочие заемные средства | 466 215 | – | – | – | **466 215** |
| Отложенные налоговые обязательства | 50 630 | – | – | – | **50 630** |
| Прочие обязательства | 596 758 | 2 | 22 | – | **596 782** |
| **Итого обязательств** | **30 687 829** | **880 008** | **661 052** | **144 517** | **32 373 406** |
| **Чистая балансовая позиция** | **5 136 273** | **(28 211)** | **27 133** | **36 044** | **5 171 239** |
| **Обязательства кредитного характера** | **3 084 923** | **8 902** | **4 497** | **–** | **3 098 322** |

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

| | *Рубли* | *Доллар США* | *Евро* | *Прочие валюты* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 739 008 | 260 610 | 199 542 | 131 886 | **3 331 046** |
| Драгоценные металлы | – | – | – | 53 889 | **53 889** |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 267 820 | – | – | – | **267 820** |
| Торговые ценные бумаги | 937 248 | – | – | – | **937 248** |
| Средства в кредитных организациях | 2 089 415 | 189 570 | 2 | – | **2 278 987** |
| Производные финансовые активы | 4 347 | – | – | – | **4 347** |
| Кредиты клиентам | 15 107 762 | 307 206 | 369 435 | – | **15 784 403** |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 4 554 530 | – | – | – | **4 554 530** |
| Инвестиционная недвижимость | 2 222 730 | – | – | – | **2 222 730** |
| Основные средства | 1 818 773 | – | – | – | **1 818 773** |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 31 357 | – | – | – | **31 357** |
| Прочие активы | 494 635 | 4 613 | 6 037 | 457 | **505 752** |
| **Итого активов** | **30 267 625** | **761 999** | **575 016** | **186 242** | **31 790 882** |
| **Обязательства** | | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ | 215 435 | – | – | – | **215 435** |
| Средства кредитных организаций | 1 929 141 | 22 425 | 406 250 | – | **2 357 816** |
| Производные финансовые обязательства | 2 707 | – | – | – | **2 707** |
| Средства клиентов | 21 641 719 | 743 184 | 174 322 | 151 826 | **22 711 051** |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 225 887 | – | – | – | **1 225 887** |
| Прочие заемные средства | 129 482 | – | – | – | **129 482** |
| Отложенные налоговые обязательства | 55 869 | – | – | – | **55 869** |
| Прочие обязательства | 130 901 | 4 133 | 69 | – | **135 103** |
| **Итого обязательств** | **25 331 141** | **769 742** | **580 641** | **151 826** | **26 833 350** |
| **Чистая балансовая позиция** | **4 936 484** | **(7 743)** | **(5 625)** | **34 416** | **4 957 532** |
| **Обязательства кредитного характера** | **3 008 446** | **4 556** | **–** | **–** | **3 013 002** |

*(в тысячах российских рублей)*

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Валютный риск (продолжение)

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2013 г. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

| *Валюта* | *Изменение в валютном курсе, в % 2013 г.* | *Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.* | *Изменение в валютном курсе, в % 2012 г.* | *Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.* |
|---|---|---|---|---|
| Укрепление доллара США | 10,2% | (1 971) | 10,7% | (341) |
| Ослабление доллара США | 10,2% | 1 971 | 10,7% | 341 |
| Укрепление евро | 8,6% | 2 720 | 9,5% | (534) |
| Ослабление евро | 8,6% | (2 720) | 9,5% | 534 |

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникновения у Группы финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости ее активов) в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими компаний Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском в Группе основано на системе контроля потенциальных и реализовавшихся событий операционного риска, а также соответствующей реакции на них. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей и прав доступа, процедуры утверждения и сверки, повышение квалификации персонала, а также процедуры выявления областей концентрации операционного риска, включая внутренний аудит. Группа ведет мониторинг, накопление информации по операционным рискам, а также ежеквартальную оценку уровня операционного риска в Группе.

## 30. Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость − это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке.

*(в тысячах российских рублей)*

## 30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 г.:

| | *Оценка справедливой стоимости с использованием* | | | |
|---|---|---|---|---|
| ***31 декабря 2013 г.*** | ***(Уровень 1)*** | ***(Уровень 2)*** | ***(Уровень 3)*** | ***Итого*** |
| **Активы, оцениваемые по справедливой стоимости** | | | | |
| Драгоценные металлы | 113 576 | – | – | **113 576** |
| Торговые ценные бумаги | 738 169 | 51 308 | – | **789 477** |
| Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО | 512 134 | – | – | **512 134** |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 3 563 791 | 915 708 | – | **4 479 499** |
| Инвестиционная недвижимость | – | – | 2 301 906 | **2 301 906** |
| Основные средства − здания | | | 1 667 361 | **1 667 361** |
| Производные финансовые активы | 609 | – | – | **609** |
| **Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости** | **4 928 279** | **976 016** | **3 969 267** | **9 864 562** |
| **Активы, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно** | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 500 088 | – | – | **4 500 088** |
| Средства в кредитных организациях | | | 600 794 | **600 794** |
| Кредиты клиентам | – | – | 20 618 948 | **20 618 948** |
| **Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно** | **4 500 088** | – | **21 219 742** | **25 719 830** |
| **Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости** | | | | |
| Производные финансовые обязательства | – | 655 | – | **655** |
| **Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости** | – | **655** | – | **655** |
| **Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается** | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ | – | – | 522 781 | **522 781** |
| Средства кредитных организаций | | | 2 603 425 | **2 603 425** |
| Средства клиентов | – | – | 24 557 382 | **24 557 382** |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 3 594 382 | – | 43 246 | **3 637 628** |
| Прочие заемные средства | – | – | 468 083 | **468 083** |
| **Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно** | 3 594 382 | – | **28 194 917** | **31 789 299** |

*(в тысячах российских рублей)*

## 30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 г.:

| | *Оценка справедливой стоимости с использованием* | | | |
|---|---|---|---|---|
| ***31 декабря 2012 г.*** | ***(Уровень 1)*** | ***(Уровень 2)*** | ***(Уровень 3)*** | ***Итого*** |
| **Активы, оцениваемые по справедливой стоимости** | | | | |
| Драгоценные металлы | 53 889 | – | – | **53 889** |
| Торговые ценные бумаги | 717 449 | – | – | **717 449** |
| Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО | 219 799 | – | – | **219 799** |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 4 545 483 | 9 047 | – | **4 554 530** |
| Инвестиционная недвижимость | – | – | 2 222 730 | **2 222 730** |
| Основные средства − здания | – | – | 1 500 807 | **1 500 807** |
| Производные финансовые активы | – | 4 347 | – | **4 347** |
| **Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости** | **5 536 620** | **13 394** | **3 723 537** | **9 273 551** |
| **Активы, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно** | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 331 046 | – | – | **3 331 046** |
| Средства в кредитных организациях | – | – | 2 278 987 | **2 278 987** |
| Кредиты клиентам | – | – | 15 784 403 | **15 784 403** |
| **Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно** | **3 331 046** | – | **18 063 390** | **21 394 436** |
| **Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости** | | | | |
| Производные финансовые обязательства | – | 2 707 | – | **2 707** |
| **Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости** | – | **2 707** | – | **2 707** |
| **Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается** | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ | – | – | 215 435 | **215 435** |
| Средства кредитных организаций | – | – | 2 357 816 | **2 357 816** |
| Средства клиентов | – | – | 22 711 051 | **22 711 051** |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | – | – | 1 225 887 | **1 225 887** |
| Прочие заемные средства | – | – | 129 482 | **129 482** |
| **Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно** | – | – | **26 639 671** | **26 639 671** |

В таблице ниже показаны переводы в течение годов, закончившихся 31 декабря, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

| ***Переводы из уровня 1 в уровень 2*** | ***2013 год*** | ***2012 год*** |
|---|---|---|
| Финансовые активы | | |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 906 661 | − |

В течение отчетных периодов Группа осуществляла перевод финансовых активов, имеющихся в наличие для продажи, представляющих собой корпоративные облигации российских эмитентов из уровня 1 в уровень 2, в связи со снижением активности рынка и необходимостью оценки справедливой стоимости в сложившейся ситуации согласно рыночной модели.

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

*(в тысячах российских рублей)*

## 30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

*Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

*Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и котируемыми долговыми ценными бумагами, по которым отсутствуют котировки на активном рынке на дату составления отчета. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают данные, наблюдаемые на рынке.

*Драгоценные металлы*

Справедливая стоимость драгоценных металлов на отчётную дату определена на основании учётных цен на драгоценные металлы ЦБ РФ.

В таблице ниже представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

| | ***На 1 января 2013 г.*** | ***Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках*** | ***Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе*** | ***Приобре-тения*** | ***Продажи*** | ***Переводы на уровень 1*** | ***На 31 декабря 2013 г.*** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | | | | |
| Основные средства – здания, земля | 1 500 807 | (35 944) | 82 392 | 124 822 | (4 716) | – | 1 667 361 |
| Инвестиционная недвижимость | 2 222 730 | (54 238) | – | 878 883 | (745 469) | – | 2 301 906 |
| **Итого финансовых активов 3-го уровня** | **3 723 537** | **(90 182)** | **82 392** | **1 003 705** | **(750 185)** | **–** | **3 969 267** |

За год, завершившийся 31 декабря 2013 г., доходы по нефинансовым активам уровня 3, отраженные в составе компонентов прочего совокупного дохода в размере 82 392 тыс. руб., являются нереализованными.

Представленные выше убытки от основных средств отражены в отчете о прибылях и убытках в составе статьи амортизация в размере 43 687 тыс. руб. и статьи доходов восстановление отрицательной переоценки основных средств в сумме 7 743 тыс. руб.

Представленные выше убытки от инвестиционной недвижимости отражены в отчете о прибылях и убытках в составе статьи расходы от переоценки инвестиционной недвижимости.

*Инвестиционная недвижимость*

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки, 31 декабря 2013 г., справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных ООО «Аналитический центр оценки и консалтинга» и НОУ «Институт оценки и управления собственностью» Кубанского государственного технологического университета которые являются аккредитованными независимыми оценщиками.

*(в тысячах российских рублей)*

## 30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

*Основные средства – здания,земля*

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки, 31 декабря 2013 г., справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных ООО «Аналитический центр оценки и консалтинга» и НОУ «Институт оценки и управления собственностью» Кубанского государственного технологического университета которые являются аккредитованными независимыми оценщиками.

### Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Сраведливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости представлена в таблице ниже. Денежные средства и их эквиваленты, а так же обязательные резервы на счетах ЦБ РФ не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера.

| | *Балансовая стоимость 2013 г.* | *Справедливая стоимость 2013 г.* | *Непризнанный доход/(расход) 2013 г.* | *Балансовая стоимость 2012 г.* | *Справедливая стоимость 2012 г.* | *Непризнанный доход/(расход) 2012 г.* |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Финансовые активы** | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 500 088 | 4 500 088 | – | 3 331 046 | 3 331 046 | – |
| Средства в кредитных организациях | 600 794 | 600 794 | – | 2 278 987 | 2 278 987 | – |
| Кредиты клиентам | 20 618 948 | 20 618 948 | – | 15 784 403 | 15 784 403 | – |
| **Финансовые обязательства** | | | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ | 522 781 | 522 781 | – | 215 435 | 215 435 | – |
| Средства кредитных организаций | 2 574 453 | 2 603 425 | (28 972) | 2 357 816 | 2 357 816 | – |
| Средства клиентов | 24 543 600 | 24 557 382 | (13 782) | 22 711 051 | 22 711 051 | – |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 3 618 290 | 3 637 628 | (19 338) | 1 225 887 | 1 225 887 | – |
| Прочие заемные средства | 466 215 | 468 083 | (1 868) | 129 482 | 129 482 | – |
| **Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости** | | | **(63 960)** | | | **–** |

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к денежным средствам и их эквивалентам, вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость некотируемых инструментов (кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств) оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах (котировках). Если для выпущенных облигаций и иных ценных бумаг не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

*(в тысячах российских рублей)*

## 31. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

Настоящее примечание содержит информацию о финансовых активах, переданных полностью или частично без прекращения признания

Таблица ниже содержит информацию об операциях продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Группой в ходе обычной деятельности:

| | *31 декабря 2013 г.* | | *31 декабря 2012 г.* | |
|---|---|---|---|---|
| | *ЦБ РФ* | | *ЦБ РФ* | |
| | ***Текущая стоимость активов*** | ***Текущая стоимость связанного обязательства*** | ***Текущая стоимость активов*** | ***Текущая стоимость связанного обязательства*** |
| Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО | 512 134 | 464 273 | 219 799 | 215 435 |
| **Итого** | **512 134** | **464 273** | **219 799** | **215 435** |

В рамках обычной деятельности Группа совершает заимствования на межбанковском рынке, используя различные финансовые инструменты в качестве обеспечения.

Таблица ниже содержит информацию о финансовых активах, переданных без прекращения признания:

| | *31 декабря 2013 г.* | | *31 декабря 2012 г.* | |
|---|---|---|---|---|
| | *ЦБ РФ* | | *ЦБ РФ* | |
| | ***Текущая стоимость активов*** | ***Текущая стоимость связанного обязательства*** | ***Текущая стоимость активов*** | ***Текущая стоимость связанного обязательства*** |
| Прочие активы | 63 395 | 57 112 | – | – |
| **Итого** | **63 395** | **57 112** | – | – |

Группа также совершает операции обратного репо. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям

| | *31 декабря 2013 г.* | | *31 декабря 2012 г.* | |
|---|---|---|---|---|
| | ***Сумма предо-ставленных кредитов по сделкам репо*** | ***Справедливая стоимость ценных бумаг полученных в качестве обеспечения*** | ***Сумма предо-ставленных кредитов по сделкам репо*** | ***Справедливая стоимость ценных бумаг полученных в качестве обеспечения*** |
| Средства в других банках | 47 280 | 53 908 | 94 223 | 111 121 |
| Кредиты и авансы клиентам | 1 053 472 | 1 149 555 | 280 898 | 309 811 |
| **Итого** | **1 100 752** | **1 203 463** | **375 121** | **420 932** |

Кроме того, в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам Группа удерживает 7 266 тыс. руб. , включенных в состав статьи «Средства клиентов». Группа обязана вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих аккредитивов.

Группа удерживает 7 350 тыс. руб. депозитов, включенных в состав статьи «Средства клиентов» в качестве обеспечения по выданным гарантиям.

*(в тысячах российских рублей)*

## 32. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

| *2013 г.* | *Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении* | *Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении* | *Чистая сумма* |
|---|---|---|---|
| **Финансовые активы** | | | |
| Средства в кредитных организациях | 705 593 | (45 504) | **660 089** |
| **Итого** | **705 593** | **(45 504)** | **660 089** |
| **Финансовые обязательства** | | | |
| Средства кредитных организаций | 2 574 453 | (45 504) | **2 528 949** |
| **Итого** | **2 574 453** | **(45 504)** | **2 528 949** |

По состоянию на 31 декабря 2012 г. в составе финансовых активов и финансовых обязательств Группы отсутствовали связанные суммы, обеспеченные правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении.

## 33. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

Российская Федерация контролирует деятельность Банка через Департамент имущественных отношений Краснодарского края.

*(в тысячах российских рублей)*

## 33. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы по операциям со связанными сторонами за 2013 и 2012 гг.:

| | *2013 г.* | | *2012 г.* | |
|---|---|---|---|---|
| | ***Акционеры*** | ***Ключевой управленческий персонал*** | ***Акционеры*** | ***Ключевой управленческий персонал*** |
| **Активы** | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 385 | – | 940 | – |
| Кредиты клиентам | – | 5 178 | – | 4 355 |
| **Обязательства** | | | | |
| Средства клиентов | – | 10 763 | – | 10 299 |
| Гарантии и поручительства, полученные Банком | – | 1 350 | – | 650 |
| **Процентные доходы** | | | | |
| Кредиты клиентам | – | 593 | – | 230 |
| Денежные средства на счетах в кредитных организациях | – | – | 3 | – |
| **Процентные расходы** | | | | |
| Средства клиентов | – | 170 | – | 183 |
| Кредиты и депозиты кредитных организаций | – | – | 2 991 | – |
| Комиссионные доходы | – | 58 | – | 24 |
| Комиссионные расходы | – | – | 1 | – |
| Восстановление/(создание) резерва под обесценение | – | 22 | – | (151) |

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

| | ***2013 г.*** | ***2012 г.*** |
|---|---|---|
| Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам | 16 325 | 15 658 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 2 375 | 2 173 |
| **Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу** | **18 700** | **17 831** |

*(в тысячах российских рублей)*

## 34. Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Группа предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов и прием средств во вклады, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно - кассовое обслуживание. Данные операции Группа осуществляет на рыночных условиях; при этом операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством, составляют небольшую часть от всех операций Группы.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством за 2013 и 2012 года:

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| **Активы** | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 119 570 | – |
| Торговые ценные бумаги | 1 065 571 | 865 551 |
| Средства в кредитных организациях | 237 | – |
| Кредиты клиентам | 1 719 471 | 321 259 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 2 327 | – |
| **Обязательства** | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ | 522 781 | 215 435 |
| Средства кредитных организаций | 1 503 972 | 1 219 457 |
| Средства клиентов | 2 210 669 | 4 470 037 |
| Прочие заемные средства | 390 946 | 57 589 |
| Гарантии и поручительства, выданные Банком | 24 929 | 4 023 |
| Гарантии и поручительства, полученные Банком | 314 513 | 159 982 |
| **Процентные доходы** | | |
| Денежные средства на счетах в кредитных организациях | 2 221 | 4 906 |
| Торговые ценные бумаги | 72 613 | 13 598 |
| Кредиты клиентам | 164 648 | 45 045 |
| **Процентные расходы** | | |
| Кредиты, полученные от Банка России | 17 198 | 3 099 |
| Кредиты и депозиты кредитных организаций | 128 769 | 30 066 |
| Средства клиентов | 121 013 | 170 020 |
| Комиссионные доходы | 18 683 | 6 191 |
| Комиссионные расходы | 3 347 | – |
| Прочие расходы | 10 426 | 7 863 |
| Восстановление/(создание) резерва под обесценение | (29 881) | (25 410) |

*(в тысячах российских рублей)*

## 35. Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих крупных дочерних компаний на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г.:

| *На 31 декабря 2012 г.* | *Доля участия/ доля голосов, % на 31 декабря 2013 г.* | *Доля участия/ доля голосов, % на 31 декабря 2012 г.* | *Страна регистрации* | *Отрасль* | *Дата приобретения* |
|---|---|---|---|---|---|
| ***Дочерняя компания*** | | | | | |
| ЗПИФ «Кубанский капитал» | 100,00 | 100,00 | РФ | Недвижимость | 18 ноября 2010 г. |
| ЗПИФ «Екатерининский» | 100,00 | 100,00 | РФ | Недвижимость | 12 июля 2010 г. |
| ЗПИФ «Кубанский. Первый краевой» | 100,00 | 100,00 | РФ | Кредитная деятельность | 28 января 2010 г. |
| ЗПИФ «Покровский» | 100,00 | 100,00 | РФ | Недвижимость | 16 ноября 2007 г. |
| ЗПИФ «Флагман» | 100,00 | 100,00 | РФ | Недвижимость | 16 мая 2012 г. |
| ЗПИФ «Южный капитал» | 100,00 | 100,00 | РФ | Недвижимость | 8 февраля 2012 г. |
| ООО «Анапский проект» | 100,00 | 100,00 | РФ | Строительство | 30 мая 2012 г. |
| ЗПИФ «Анапский капитал» | 100,00 | 100,00 | РФ | Недвижимость | 19 сентября 2012 г. |
| ООО «КоммерцКапитал» | 100,00 | 100,00 | РФ | Строительство | 3 октября 2012 г. |
| ЗПИФ «Проектный капитал» | 100,00 | 100,00 | РФ | Недвижимость | 17 декабря 2012 г. |

## 36. Достаточность капитала

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

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

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

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

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2013 и 2012 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| Основной капитал | 4 058 550 | 4 005 236 |
| Дополнительный капитал | 676 090 | 635 276 |
| **Итого капитал** | **4 734 640** | **4 640 512** |
| **Активы, взвешенные с учетом риска** | **41 085 660** | **35 315 836** |
| **Норматив достаточности капитала** | **11,5%** | **13,1%** |

*(в тысячах российских рублей)*

## 36. Достаточность капитала (продолжение)

*Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.*

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

| | *2013 г.* | *2012 г.* |
|---|---|---|
| Капитал 1-го уровня | 4 431 887 | 4 311 307 |
| Капитал 2-го уровня | 799 352 | 711 699 |
| **Итого капитал** | **5 231 239** | **5 023 006** |
| **Активы, взвешенные с учетом риска** | **32 494 408** | **27 462 159** |
| **Норматив достаточности капитала 1-го уровня** | **13,6%** | **15,7%** |
| **Общий норматив достаточности капитала** | **16,1%** | **18,3%** |

## 37. События после отчетной даты

В соответствии с решением Совета директоров Банка в апреле 2014 г. открыты Филиалы в г. Симферополь (Республика Крым) и г. Севастополь.

В марте 2014 г. Группа осуществила сделку мены вложений в паи закрытых инвестиционных фондов на векселя компаний краснодарского края со сроками погашения с марта 2015 г. по март 2019 г. и процентными ставками от 5,0% годовых до 5,5% годовых. Общая сумма сделки составила 6 264 331 тыс. руб.

В марте 2014 г. Группа осуществила сделку мены инвестиционных ценных бумаг на дисконтные векселя компании краснодарского края со сроком погашения в марте 2015 г. Общая сумма сделки составила 944 736 тыс. руб.

В период с 1 января 2014 года по дату выпуска настоящей годовой отчетности курс российского рубля снизился по отношению к основным иностранным валютам (доллар США и евро) приблизительно на 9% и 10%, соответственно. В связи с тем, что Руководство Группы считает, что оно не подвержено существенному влиянию валютного риска, эффект от снижения курса российского рубля на финансовое положение Группы оценивается как несущественный.