

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(открытое акционерное общество)

Консолидированная финансовая отчетность по
состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ..	5
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Консолидированный отчет об изменениях в собственных средствах	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11
1 Введение.....	11
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	12
3 Основные принципы учетной политики	13
4 Чистый процентный доход.....	31
5 Чистый комиссионный доход	31
6 Расходы на персонал и административные расходы	32
7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера.....	32
8 Налог на прибыль	32
9 Денежные и приравненные к ним средства.....	35
10 Счета и депозиты в банках	36
11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37
12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	39
13 Кредиты, выданные клиентам.....	40
14 Основные средства.....	51
15 Прочие активы	53
16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации.....	54
17 Счета и депозиты банков	54
18 Текущие счета и депозиты клиентов.....	55
19 Выпущенные долговые ценные бумаги	56
20 Прочие обязательства	58
21 Акционерный капитал.....	58
22 Забалансовые обязательства.....	59
23 Операционная аренда.....	59
24 Условные обязательства	60
25 Депозитарные услуги	61
26 Операции со связанными сторонами.....	61
27 Управление капиталом.....	62
28 Анализ по сегментам.....	65
29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	69
30 Передача финансовых активов	94
31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	95
32 Приобретения и выбытия	99
33 Прибыль на акцию.....	100
34 События, произошедшие после отчетной даты.....	100



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

Телефон
Факс
Internet

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

Аудиторское заключение

Акционерам и Наблюдательному Совету «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственных средствах и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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

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

Аудируемое лицо: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(открытое акционерное общество).

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации
18 августа 1999 года. Свидетельство от № 1978.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
Межрайонной инспекцией МНС России за № 1027739555282 18
ноября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 004840877.

Место нахождения аудируемого лица: Россия, 107045, город
Москва, Луков переулок, 2, стр. 1.

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

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

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

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

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

Мнение

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



Колосов А.Е.

Директор

доверенность от 3 октября 2011 года № 37/11

ЗАО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

12 марта 2014 года

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	42 012 905	28 466 331
Процентные расходы	4	(24 632 660)	(16 224 968)
Чистый процентный доход	4	17 380 245	12 241 363
Резерв под обесценение кредитов	13	(5 498 815)	(1 864 717)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		11 881 430	10 376 646
Комиссионные доходы	5	7 205 235	4 283 129
Комиссионные расходы	5	(779 625)	(428 053)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		59 075	353 703
Чистая реализованная прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		18 686	14 704
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		407 456	(385 136)
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(490 583)	(370 287)
Чистые прочие операционные доходы		738 629	243 007
Непроцентные доходы		7 158 873	3 711 067
Операционные доходы		19 040 303	14 087 713
Расходы на персонал	6	(4 468 191)	(3 513 896)
Административные расходы	6	(2 723 215)	(2 630 010)
Амортизация основных средств	14	(470 891)	(407 903)
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	7	(184 177)	(288 856)
Операционные расходы		(7 846 474)	(6 840 665)
Прибыль до налогообложения		11 193 829	7 247 048
Налог на прибыль	8	(2 313 766)	(1 469 166)
Чистая прибыль за период		8 880 063	5 777 882

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Чистая прибыль за период		8 880 063	5 777 882
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке зданий		-	769 380
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(44 329)	131 726
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(22 796)	(45 379)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		13 425	(171 145)
Прочий совокупный (убыток) доход за год за вычетом налога		(53 700)	684 582
Всего совокупного дохода за год		8 826 363	6 462 464
Чистая прибыль на акцию (рублей на акцию)	33	0.68	0.51

Председатель Правления



В.А. Чубирь

Главный бухгалтер

С.В. Сисс

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	67 064 920	47 459 075
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		2 798 987	2 545 772
Счета и депозиты в банках	10	10 466 017	12 520 791
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	37 412 185	31 684 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	18 533 564	5 447 594
Кредиты, выданные клиентам	13	308 940 610	201 234 522
Основные средства	14	6 079 029	6 079 620
Гудвил	32	301 089	-
Прочие активы	15	2 605 717	1 755 195
Всего активов		454 202 118	308 727 385
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	16	14 566 171	-
Счета и депозиты банков	17	24 398 112	35 183 733
Текущие счета и депозиты клиентов	18	274 872 004	189 014 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	84 553 516	40 013 790
Отложенные налоговые обязательства	8	1 880 127	2 608 594
Текущие налоговые обязательства	8	196 917	125 817
Прочие обязательства	20	3 077 224	2 489 054
Всего обязательств		403 544 071	269 435 092
Собственные средства			
Акционерный капитал	21	15 329 692	13 539 763
Добавочный капитал		9 768 757	9 019 295
Положительная переоценка зданий		1 115 928	1 115 928
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(37 639)	16 061
Нераспределенная прибыль		24 481 309	15 601 246
Всего собственных средств		50 658 047	39 292 293
Всего обязательств и собственных средств		454 202 118	308 727 385

Забалансовые и условные обязательства

22-24

Председатель Правления



В.А. Чубурь

Главный бухгалтер

С.В. Слес

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2013 год

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистая прибыль		8 880 063	5 777 882
из которой:			
- Процентные доходы полученные	41 103 313	29 020 623	
- Процентные расходы уплаченные	(16 328 369)	(16 328 369)	
- Налог на прибыль уплаченный	(1 707 078)	(1 120 573)	
Корректировки чистой прибыли, влияющие на чистый денежный поток от операционной деятельности:			
Резерв под обесценение кредитов	13	5 498 815	1 864 717
Износ и амортизация		471 001	408 007
Расходы по отложенным налогам	8	534 010	1 910
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(102 428)	(693 185)
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	7	184 177	288 856
Изменение в начисленном процентном доходе		(909 592)	554 292
Изменение в начисленном процентном расходе		2 184 346	125 671
Прочее		124 041	(76 257)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		16 864 433	8 251 893
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(253 215)	(286 602)
Счета и депозиты в банках		2 041 014	(7 501 432)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(5 390 966)	(8 267 817)
Кредиты, выданные клиентам		(110 006 159)	(47 401 634)
Прочие активы		(994 428)	(495 664)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации		14 566 171	-
Счета и депозиты банков		(1 489 466)	7 554 193
Текущие счета и депозиты клиентов		84 633 748	44 767 553
Выпущенные векселя		(1 497 313)	1 628 721
Прочие обязательства		422 476	(21 910)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(1 103 705)	(1 772 699)

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2013 год

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистое приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(13 010 970)	(3 369 770)
Чистое приобретение основных средств и нематериальных активов		(572 730)	(612 644)
Чистая выплата при приобретении дочерней компании	32	(99 180)	-
Чистое использование денежных средств и инвестиционной деятельности		(13 682 880)	(3 982 414)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выпуск акций		7 535 600	5 762 075
Поступления субординированных займов		-	1 316 216
Погашение субординированных займов		(7 393 842)	(625 076)
Поступления синдицированных займов		-	9 493 638
Погашение синдицированных займов		(9 580 768)	(4 360 792)
Поступления средств от эмиссии субординированных облигаций		17 722 171	3 000 000
Поступления средств от эмиссии прочих облигаций		26 071 484	8 122 989
Погашение прочих облигаций		(856 101)	(3 602 205)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		33 498 544	19 106 845
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		893 886	(326 076)
Изменение денежных и приравненных к ним средств		19 605 845	13 025 656
Денежные и приравненные к ним средства на состояние на начало периода		47 459 075	34 433 419
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	9	67 064 920	47 459 075

Председатель Правления



В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
 Консолидированный отчет об изменениях в собственных средствах за 2013 год

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Положительная переоценка зданий	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
1 января 2012 года	11 638 088	3 699 047	500 424	(53 017)	9 823 364	25 607 906
Всего совокупного дохода за период	-	-	615 504	69 078	5 777 882	6 462 464
Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в составе собственных средств						
Выпуск акций	1 901 675	3 860 400	-	-	-	5 762 075
Взнос основного акционера (за вычетом отложенного налога 364 962 тыс. рублей) (Примечание 21)	-	1 459 848	-	-	-	1 459 848
Всего операций с собственниками, отражаемых непосредственно в составе собственных средств	1 901 675	5 320 248	-	-	-	7 221 923
31 декабря 2012 года	13 539 763	9 019 295	1 115 928	16 061	15 601 246	39 292 293
Всего совокупного дохода за период	-	-	-	(53 700)	8 880 063	8 826 363
Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в составе собственных средств						
Выпуск акций (Примечание 21)	1 789 929	5 745 671	-	-	-	7 535 600
Выплата субординированного займа основному акционеру (за вычетом отложенного налога 1 249 052 тыс. рублей) (Примечание 21)	-	(4 996 209)	-	-	-	(4 996 209)
Всего операций с собственниками, отражаемых непосредственно в составе собственных средств	1 789 929	749 462	-	-	-	2 539 391
31 декабря 2013 года	15 329 692	9 768 757	1 115 928	(37 639)	24 481 309	50 658 047

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

Консолидированный отчет об изменениях в собственных средствах должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

Банк был учрежден 5 августа 1992 года в форме открытого акционерного общества, а затем перерегистрирован в общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 18 августа 1999 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1. Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации, перевыпущенной 21 января 2013 года. В декабре 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк входит в 15 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 60 отделений, установлено 710 банкоматов и 5 200 терминалов по приему платежей.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %	
			2013 год	2012 год
СВОМ Finance p.l.c.	Ирландия	Привлечение финансирования	100%	100%
ООО «МКБ-Инвест»	Россия	Операции с ценными бумагами	100%	100%
ООО «МКБ-Лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	100%	100%
ООО «М-Лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	100%	0%

Банк не является прямо или косвенно акционером дочерних компаний «СВОМ Finance p.l.c.» и «МКБ-Инвест». При этом компания «СВОМ Finance p.l.c.» является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования суммы равной поступлениям от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Компания «МКБ-Инвест» контролируется Группой через опционное соглашение на покупку акций. В 2013 году Банк реализовал свой опцион и приобрел 100% долей в «МКБ-Лизинг». В течение 2013 года Группа также приобрела 100% долей «М-Лизинг».

Акционеры

В сентябре 2013 года была проведена дополнительная эмиссия акций путём распределения между существующими акционерами.

В результате этого доля каждого акционера в капитале осталась неизменной.

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года являются:

ООО «Концерн «РОССИУМ» – 85.00%

Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) – 7.50%

РБОФ Холдинг Кампани I Лтд. – 4.61%

Международная финансовая корпорация (МФК) – 2.89%

Единственным акционером ООО «Концерн «РОССИУМ» является Авдеев Роман Иванович, являющийся также конечным бенефициаром Группы.

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования после 2008 года привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Использование оценок и суждений

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов раскрыта в Примечании 13, в части оценок справедливой стоимости финансовых активов и обязательств - в Примечании 31 и в Примечании 3 в разделе «Признание доходов и расходов» в части комиссионного дохода по обеспечению страхования кредитов.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применялись предприятиями Группы во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав собственных средств, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе собственных средств. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние компании

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированные предприятия

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил (деловая репутация)

Гудвил возникает в результате приобретения дочерних предприятий.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи предприятия включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданному предприятию.

Операции в иностранной валюте

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

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

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

Денежные и приравненные к ним средства

Группа включает кассу, счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации и средства, размещенные в банках, со сроком погашения до 1 месяца в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

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

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

Признание

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

Оценка стоимости

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

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

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

Если на активном рынке отсутствуют котировки, Группа использует методики оценки, максимизирующие использование соответствующих поддающихся мониторингу данных и минимизирующие использование не поддающихся мониторингу данных. Выбранная методика оценки включает в себя все факторы, которые бы участники рынка принимали во внимание в таких условиях.

Наилучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при его первоначальном признании является, как правило, транзакционная цена, т.е. справедливая стоимость данной или полученной компенсации. Если Группа определит, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от транзакционной цены, и не будет подтверждения справедливой цене ни в виде котировальной цены на активном рынке, ни в виде идентичного актива или обязательства, ни в на основе методики оценки с использованием исключительно данных с поддающихся мониторингу рынков, финансовый инструмент изначально будет оцениваться по справедливой стоимости, с корректировками для принятия во внимание разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и транзакционной ценой. Следственно, такая разница будет признаваться в составе прибыли или убытков на соответствующих основаниях в течение всего срока действия инструмента, но не позднее того момента, когда оценка более не будет в полном объеме основываться на поддающихся мониторингу рыночных данных, либо пока сделка не будет завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются Группой на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

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

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

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

Прекращение признания

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов в банках. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Лизинг

Финансовый лизинг

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг.

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в консолидированной финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора, либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее – «чистые инвестиции в финансовый лизинг») отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Операционный лизинг

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Группа выступает в качестве лизингополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

В случае досрочного расторжения договора операционного лизинга любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Основные средства

Собственные активы

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

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

Арендованные активы

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

Переоценка

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

Амортизация

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

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Офисная мебель и другое имущество	4-6
Компьютерное и офисное оборудование	4
Транспортные средства	5

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация вычитается из балансовой стоимости актива, а полученная нетто-величина устанавливается в качестве переоцененной стоимости актива.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования (в основном от 1 года до 5 лет) и отражается в составе прибыли или убытка.

Активы, удерживаемые для продажи

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

Обесценение активов

Группа оценивает на конец каждого отчетного периода, есть ли объективное свидетельство тому, что какой-либо финансовый актив или группа финансовых активов обесценены. В случае наличия любого такого свидетельства Группа определяет размер убытков от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов являются обесцененными, а убытки от обесценения – понесенными только в том случае, если существует объективное свидетельство обесценению в результате одного или более событий, которые наступили после первоначального признания финансового актива (событие убытка), и такое событие (или события) повлияло на оценочную величину будущих денежных потоков финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть надежно оценены.

Объективное свидетельство обесценения активов может включать в себя нарушение или невыполнение обязательств заемщиком, нарушение обязательств или условий договора займа, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов, которую Группа бы в ином случае не рассматривала, указания на то, что заемщик или эмитент станет банкротом, прекращение существования активного рынка для определенной ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения, либо другие подлежащие мониторингу данные, связанные с группой активов, такие как негативные изменения в платежном статусе заемщиков в группе, либо экономические условия, которые взаимосвязаны с нарушениями в группе.

Также, для инвестиций в доступную к продаже долевою ценную бумагу, значительное или длительное снижение ее справедливой стоимости ниже ее начальной стоимости является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

Резервы

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

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

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

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

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов

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

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

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

Банк действует в качестве агента страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой агентские комиссии, полученные Банком от таких партнеров. Такие отчисления не являются неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам, поскольку основаны и признаются в соответствии с соглашениями, заключенными между Банком и страховыми компаниями, а не с заемщиком. Банк не несет страховой риск, который полностью ложится на партнера; комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право выбора при покупке страхового полиса. Решение заемщика в отношении приобретения страхового полиса не влияет на предложенную ему процентную ставку.

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

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

Сравнительная информация

По состоянию на 31 декабря 2013 года была изменена презентация статей, относящихся к комиссионным доходам и чистой прибыли (убытку) от операций с иностранной валютой, чистым прочим операционным доходам и административным расходам за 2013 год по сравнению с презентацией за 2012 год, для целей лучшего отражения характера соответствующих операций. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в презентации финансовой отчетности в текущем периоде. Результат данных изменений может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года, до изменений, тыс. рублей	Суммы реклассификации тыс. рублей	31 декабря 2012 года, после изменений, тыс. рублей
Реклассификация комиссионных доходов от операций с иностранной валютой из статьи «Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой» в «Комиссионные доходы»			
Комиссионные доходы	4 106 221	176 908	4 283 129
Чистая (прибыль) убыток от операций с иностранной валютой	(208 228)	(176 908)	(385 136)
Реклассификация списания материальных запасов не относимых к основным средствам из статьи «Прочие операционные расходы» в «Административные расходы» и изменение презентации прочих операционных доходов и расходов в одной статье «Чистые прочие операционные доходы»			
Прочие операционные расходы	(366 543)	366 543	-
Прочие операционные доходы	467 248	(467 248)	-
Чистые прочие операционные доходы	-	243 007	243 007
Административные расходы	(2 487 708)	(142 302)	(2 630 010)

Изменения в учетных политиках и представлении данных

С 1 января 2013 года вступил в силу ряд новых стандартов и поправок к стандартам. Группа начала применение указанных стандартов и поправок, включая вытекающие из них поправки к другим стандартам, с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

Дочерние компании, включая структурированные предприятия

Вследствие принятия МСФО (IFRS) 10, Группа изменила свою учетную политику в части определения наличия у нее контроля над объектами инвестиций и, как следствие, оснований для их консолидации. МСФО (IFRS) 10 ввел новую модель контроля, применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия.

В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 10 Группа пересмотрела заключения о наличии контроля над объектами инвестиций по состоянию на 1 января 2013 года. Группа определила, что ее консолидированная структура остается неизменной по МСФО (IFRS) 10, и поэтому консолидированная финансовая отчетность этим не затрагивается. Руководство определило, что с соответствиями с переходными положениями МСФО (IFRS) 10 структура Группы остается без изменений и соответственно МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на ее финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях»

Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия. Руководство определило, что в применение МСФО (IFRS) 12 не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у банка есть доступ на указанную дату. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (см. Примечание 31).

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

- *Представление статей прочего совокупного дохода* (Поправки к МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»)

В результате поправок к МСФО (IAS) 1 Группа изменила презентацию статей прочего совокупного дохода в консолидированном отчете о прибыли или убытке и совокупном доходе с целью отдельного отражения статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка от статей, которые не могут быть реклассифицированы. Сравнительные данные отражены в соответствии с новыми требованиями.

- *Финансовые инструменты: раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* (Поправки к МСФО (IFRS) 7)

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

Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представила сравнительные данные для новых раскрытий (см. Примечание 29).

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы. Группа планирует начать применение указанных нововведений с момента их вступления в силу. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается поэтапно и в конечном итоге призван заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступит в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года и позднее. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся классификации и оценки финансовых обязательств, была опубликована в октябре 2010 года. Третья часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2013 года и касается общих вопросов учета хеджирования. Завершение работы над стандартом ожидается в течение 2014 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а разъясняют критерии взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что компания в настоящий момент имеет юридически применимое право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является применимым как в нормальном режиме деятельности, так и в случае дефолта, несостоятельности или банкротства компании и всех контрагентов. Поправки действуют в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2014 года и позднее, и подлежат ретроспективному применению. Группа еще не анализировала вероятное влияние поправок на ее финансовое положение и результаты деятельности.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в части представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2014 года. Группа еще не анализировала вероятное влияние усовершенствований на ее финансовое положение и результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	37 055 112	24 742 808
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 837 720	2 968 379
Счета и депозиты в банках и Центральном банке Российской Федерации	1 120 073	755 144
	42 012 905	28 466 331
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(16 810 152)	(11 600 160)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 116 438)	(2 970 572)
Счета и депозиты банков и Центрального банка Российской Федерации	(1 706 070)	(1 654 236)
	(24 632 660)	(16 224 968)
Чистый процентный доход	17 380 245	12 241 363

5 Чистый комиссионный доход

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	2 319 732	770 246
Расчетные операции	1 211 626	852 401
Инкассация	1 183 623	1 003 921
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	1 154 130	739 994
Операции с пластиковыми картами	671 001	354 122
Комиссия за операции с иностранной валютой	219 208	176 985
Прочие кассовые операции	229 213	132 861
Прочее	216 702	252 597
	7 205 235	4 283 129
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(550 314)	(325 348)
Прочее	(229 311)	(102 705)
	(779 625)	(428 053)
Чистый комиссионный доход	6 425 610	3 855 076

6 Расходы на персонал и административные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	3 530 518	2 843 875
Расходы на социальное страхование	843 989	636 429
Прочее	93 684	33 592
Расходы на персонал	4 468 191	3513 896
Арендная плата	755 171	848 172
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	570 957	507 380
Операционные налоги	351 782	453 733
Охрана	262 392	211 153
Содержание помещений	245 214	199 645
Списание малоценных основных средств	213 896	142 302
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	71 860	43 488
Транспортные расходы	64 277	59 210
Расходы на услуги связи	57 149	53 555
Прочее	130 517	111 372
Административные расходы	2 723 215	2 630 010

Группа не имеет обязательств по выплате пенсионных пособий, кроме предусмотренных государственной пенсионной системой Российской Федерации. Пенсионная система Российской Федерации требует от работодателя вносить взносы, рассчитываемые как определенный процент от суммы заработной платы. Данный расход включается в состав прибыли или убытка в период, относящийся к начислению вознаграждения по оплате труда.

7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	12 900	203 057
Резерв под обесценение прочих активов	171 277	85 799
	184 177	288 856

8 Налог на прибыль

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	1 779 756	1 471 076
Отложенный налог на прибыль	534 010	(1 910)
Расход по налогу на прибыль	2 313 766	1 469 166

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль в 2013 году составляет 20% (2012 год: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующей ставки налога на прибыль. Сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по действующей ставке с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	%	2012 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	11 193 829		7 247 048	
Действующая ставка по налогу на прибыль	20%		20%	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	2 238 766	20.0%	1 449 410	20.0%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(33 059)	(0.3%)	(31 876)	(0.4%)
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	108 059	1.0%	51 632	0.7%
Расход по налогу на прибыль	2 313 766	20.7%	1 469 166	20.3%

Обязательства по налогу на прибыль, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Текущие налоговые обязательства	196 917	125 817
Отложенные налоговые обязательства	1 880 127	2 608 594
Обязательства по налогу на прибыль	2 077 044	2 734 411

Изменение величины временных разниц в течение 2013 и 2012 годов может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Счета и депозиты в банках	2 100	11 469	-	13 569
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 059	53 451	-	70 510
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(5 171)	4 982	(13 425)	(13 614)
Кредиты, выданные клиентам	958 180	675 348	-	1 633 528
Основные средства	406 641	18 559	-	425 200
Прочие активы	(49 498)	10 041	-	(39 457)
Счета и депозиты банков	34 809	(32 531)	-	2 278
Текущие счета и депозиты клиентов	1 215 249	33 803	(1 249 052)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 015	32 380	-	46 395
Прочие обязательства	15 210	(273 492)	-	(258 282)
Всего отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов)	2 608 594	534 010	(1 262 477)	1 880 127

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Счета и депозиты в банках	(5 772)	7 872	-	2 100
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(9 653)	26 712	-	17 059
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 225	(24 665)	17 269	(5 171)
Кредиты, выданные клиентам	832 348	125 832	-	958 180
Основные средства	265 806	(13 041)	153 876	406 641
Прочие активы	673	(50 171)	-	(49 498)
Счета и депозиты банков	22 592	12 217	-	34 809
Текущие счета и депозиты клиентов	876 864	(26 577)	364 962	1 215 249
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 556	(10 541)	-	14 015
Прочие обязательства	64 758	(49 548)	-	15 210
	2 074 397	(1 910)	536 107	2 608 594

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговые эффекты в отношении компонентов прочего совокупного дохода могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	2013 год			2012 год		
	Сумма до налогообложения	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(67 125)	13 425	(53 700)	86 347	(17 269)	69 078
Резерв по переоценке основных средств	-	-	-	769 380	(153 876)	615 504
Прочий совокупный доход	(67 125)	13 425	(53 700)	855 727	(171 145)	684 582

9 Денежные и приравненные к ним средства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Касса	10 312 841	10 829 487
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	13 719 643	7 380 087
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	721 960	2 356 479
С кредитным рейтингом от A+ до A-	3 168 085	3 661 702
С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-	1 548 056	2 772 663
С кредитным рейтингом от BV+ до BV-	1 412 775	11 150
С кредитным рейтингом от V+ до V-	58 601	54 111
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	478 463	169 090
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	7 387 940	9 025 195
Средства в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца		
Депозиты в Центральном Банке	12 000 000	-
С кредитным рейтингом от A+ до A-	6 689 761	3 057 049
С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-	2 500 437	12 003 049
С кредитным рейтингом от V+ до V-	11 441 144	2 727 184
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 013 154	2 437 024
Всего средств в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца	35 644 496	20 224 306
Всего денежных и приравненным к ним средств	67 064 920	47 459 075

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компании Standard&Poor's.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации представляет собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 13 876 923 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 3 337 412 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года расчеты с биржами, включенные в категорию «Счета типа «Ностро», не имеющие присвоенного кредитного рейтинга», составили 52 777 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 25 914 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в категорию «Средства в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга» включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные высоколиквидными долговыми ценными бумагами, в размере 3 013 154 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 610 228 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2012 года: двух), на долю счетов типа «Ностро» и депозитов со сроком погашения менее 1 месяца которых приходится более 10% денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков на счетах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 25 719 643 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 10 813 160 тыс. рублей)

Информация о валютах и договорных сроках погашения денежных и приравненным к ним средств раскрыта в Примечании 29.

10 Счета и депозиты в банках

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от В+ до В-	9 134 652	8 634 326
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 331 365	3 886 465
Всего счетов и депозитов в банках	10 466 017	12 520 791

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет двух контрагентов (31 декабря 2012 года: трех контрагентов), на долю которых приходится более 10% счетов и депозитов в банках. Совокупный объем остатков на счетах и депозитах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 7 036 270 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 9 391 730 тыс. рублей).

Информация о валютах и договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам в банках раскрыты в Примечании 29.

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	697 718	3 575 134
Облигации правительства г. Москвы	529 188	384 119
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	6 883 716	3 770 072
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	72
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом AAA	152 669	151 919
С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-	5 003 704	6 514 582
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 974 860	8 646 144
С кредитным рейтингом от B+ до B-	9 812 311	7 877 210
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4 606 902	746 721
Производные финансовые инструменты	197 313	18 826
Инвестиции в долевые инструменты	-	17
Всего находящихся в собственности группы	29 858 381	31 684 816
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	2 228 405	-
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-	2 974 542	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 142 751	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	208 106	-
Всего облигаций обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	7 553 804	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	37 412 185	31 684 816

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 25 583 495 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 25 419 690 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы наличных и срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов с указанием согласно контрактам средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период или в составе прочих обязательств, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2013 год	2012 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	4 058 439	8 835 418	32.1414	30.3639
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	2 120 852	8 048 766	32.8823	30.3354
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	16 864	522 972	44.8600	40.3054
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	15 339	-	45.1134	-
Покупка евро за доллары				
На срок менее 3 месяцев	674	-	1.3743	-
Покупка золота за рубли				
На срок от 3 месяцев до года	-	1 294 848	-	1 619.78

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	915 894	1 005 788
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	815 781	1 727 976
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 483 679	320 678
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	60 385	62 032
Векселя		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 404 848	1 175 991
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	3 208 017	688 723
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 723 193	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	941 440	-
Инвестиции в долевые инструменты	<u>4 661</u>	<u>26 006</u>
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Группы	10 557 898	5 007 194
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	5 842 803	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 159 761	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	504 820	-
Всего облигаций обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	7 507 384	-
Переданные в залог по межбанковским и прочим кредитам		
Векселя		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	468 282	440 400
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных в залог по межбанковским и прочим кредитам	468 282	440 400
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	18 533 564	5 447 594

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 4 230 210 тыс. рублей (на 31 декабря 2012 года: 2 893 914 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

13 Кредиты, выданные клиентам

	2013 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты	Резерв под обесценение
Кредиты корпоративным клиентам	220 010 070	(4 453 275)	155 540 928	(3 058 623)
Кредиты физическим лицам				
Кредиты на покупку автомобилей	10 305 656	(111 366)	10 978 394	(56 800)
Ипотечные кредиты	15 677 650	(186 329)	10 442 450	(219 648)
Кредитные карты	3 680 456	(309 052)	1 089 835	(81 576)
Прочие кредиты физическим лицам	68 185 781	(3 858 981)	27 881 641	(1 282 079)
Всего кредитов физическим лицам	97 849 543	(4 465 728)	50 392 320	(1 640 103)
Всего кредитов, выданных клиентам	317 859 613	(8 919 003)	205 933 248	(4 698 726)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	308 940 610		201 234 522	

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные клиентам				
- Непросроченные	303 860 751	(4 249 525)	299 611 226	1.4
- Непросроченные, с признаками обесценения	6 161 291	(618 744)	5 542 547	10.0
- Просроченные на срок менее 31 дня	2 138 075	(235 572)	1 902 503	11.0
- Просроченные на срок 31-60 дней	832 030	(345 263)	486 767	41.5
- Просроченные на срок 61-90 дней	673 036	(400 432)	272 604	59.5
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 576 806	(1 044 964)	531 842	66.3
- Просроченные на срок 181-360 дней	1 765 664	(1 421 261)	344 403	80.5
- Просроченные на срок более 360 дней	851 960	(603 242)	248 718	70.8
Всего кредитов, выданных клиентам	317 859 613	(8 919 003)	308 940 610	2.8

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные клиентам				
- Непросроченные	202 820 574	(2 885 123)	199 935 451	1.4
- Просроченные на срок менее 31 дня	683 080	(137 607)	545 473	20.1
- Просроченные на срок 31-60 дней	261 210	(127 177)	134 033	48.7
- Просроченные на срок 61-90 дней	201 221	(113 965)	87 256	56.6
- Просроченные на срок 91-180 дней	528 310	(343 851)	184 459	65.1
- Просроченные на срок 181-360 дней	678 840	(537 605)	141 235	79.2
- Просроченные на срок более 360 дней	760 013	(553 398)	206 615	72.8
Всего кредитов, выданных клиентам	205 933 248	(4 698 726)	201 234 522	2.3

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 7 837 571 тыс. рублей, что составляет 2.5% кредитного портфеля (31 декабря 2012 года: 3 112 674 тыс. рублей и 1.5%, соответственно).

Проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 4 194 430 тыс. рублей или 1.3% кредитного портфеля (31 декабря 2012 года: 1 967 163 тыс. рублей и 1.0%, соответственно).

Проблемные кредиты вместе с реструктуризированными кредитами составляют 4 955 223 тыс. рублей или 1.6% кредитного портфеля (31 декабря 2012 года: 2 192 308 тыс. рублей и 1.1%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2013 года отношение совокупного резерва под обесценение к просроченным кредитам равно 113.8%, отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам равно 212.6%, а отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам вместе с реструктуризированными кредитами равно 180.0% (31 декабря 2012 года: 151.0%, 238.9% and 214.3%, соответственно).

Изменения резерва под обесценение кредитов за 2013 и 2012 годы, представлены ниже:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	4 698 726	3 682 432
Чистое создание резерва под обесценение	5 498 815	1 864 717
Списания	(1 278 538)	(848 423)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	8 919 003	4 698 726

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма процентов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам, составила 547 321 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 350 243 тыс. рублей).

Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты корпоративным клиентам				
- Непросроченные	213 315 950	(3 697 256)	209 618 694	1.7
- Непросроченные, с признаками обесценения	6 161 291	(618 744)	5 542 547	10.0
- Просроченные на срок менее 31 дня	120 135	(34 303)	85 832	28.6
- Просроченные на срок 31-60 дней	24 475	(5 322)	19 153	21.7
- Просроченные на срок 61-90 дней	29 566	(6 088)	23 478	20.6
- Просроченные на срок 91-180 дней	239 256	(42 503)	196 753	17.8
- Просроченные на срок 181-360 дней	96 508	(38 436)	58 072	39.8
- Просроченные на срок более 360 дней	22 889	(10 623)	12 266	46.4
Всего кредитов корпоративным клиентам	220 010 070	(4 453 275)	215 556 795	2.0

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты корпоративным клиентам				
- Непросроченные	155 137 958	(2 739 712)	152 398 246	1.8
- Просроченные на срок менее 31 дня	8 060	(1 105)	6 955	13.7
- Просроченные на срок 31-60 дней	4 313	(1 220)	3 093	28.3
- Просроченные на срок 61-90 дней	38 224	(16 958)	21 266	44.4
- Просроченные на срок 91-180 дней	92 045	(56 689)	35 356	61.6
- Просроченные на срок 181-360 дней	124 602	(107 414)	17 188	86.2
- Просроченные на срок более 360 дней	135 726	(135 525)	201	99.9
Всего кредитов корпоративным клиентам	155 540 928	(3 058 623)	152 482 305	2.0

Непросроченные кредиты корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года включают кредиты на сумму 6 472 157 тыс. рублей с некоторыми признаками обесценения в результате негативных изменений финансового положения заемщика в течение 2013 года. Руководство оценило ставку резервирования под обесценение этих кредитов на уровне 4% в соответствии с методологией Группы. Руководство отслеживает ситуацию и, исходя из понимания текущих событий, анализа обеспечения и иных факторов, полагает, что резерв под обесценение адекватен. Являясь крупнейшим кредитором этой компании, Группа имеет возможность контролировать операционную деятельность данного заемщика с целью защиты своих прав как кредитора.

В течение 2013 года руководство пересмотрело методологию, используемую для оценки размера резерва под обесценение портфеля финансового лизинга. Пересмотренная методология призвана обеспечить более точную оценку резерва под обесценение, используя статистику, относящуюся непосредственно к портфелю финансового лизинга. Вследствие применения этой новой методологии резерв под обесценение портфеля финансового лизинга приблизительно на 165 676 тыс. рублей выше, чем в случае использования предыдущей методологии.

В следующей таблице приводится информация о концентрации кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013 год		2012 год	
	тыс. рублей	В % от всего кредитного портфеля	тыс. рублей	В % от всего кредитного портфеля
Топ-5 клиентов	30 093 795	9.5	23 020 203	11.2
Топ-10 клиентов	53 166 671	16.7	40 757 027	19.8
Топ-20 клиентов	87 790 694	27.6	61 793 777	30.0

Группа оценивает резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам исходя из анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков с поправкой на последнее изменение в экономической среде. Ключевые допущения, используемые в анализе будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, основываются, когда это применимо, на оценке стоимости покрытия, переданного в залог для обеспечения этих кредитов. Для оценки чистой реализационной стоимости залога руководство обычно полагается на рыночные цены и профессиональное суждение внутренних оценщиков, применяя дисконт по мере необходимости.

Изменения в этих оценках могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 2 155 568 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: на 1 524 823 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Кредиты корпоративным клиентам обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделок: недвижимость (производственные объекты, склады), оборудование и автомобили, товары в обороте, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства, ценные бумаги, векселя.

Следующая таблица содержит информацию о величине обеспеченных кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, сгруппированных по типу предоставленного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Недвижимость	36 255 555	28 114 584
Ценные бумаги	30 487 469	13 970 269
Товары в обороте	29 305 369	23 412 380
Дебиторская задолженность	16 822 515	12 034 429
Оборудование и автомобили	8 374 778	6 128 842
Собственные долговые ценные бумаги Банка	1 787 670	-
Гарантии других кредитных организаций	-	344 878
Гарантии коммерческих организаций и кредиты без обеспечения	92 523 439	68 476 922
	215 556 795	152 482 304

Как правило, в целях расчета величины резерва под обесценение Группа не учитывает предоставленные в обеспечение поручительства коммерческих организаций. Суммы, представленные в вышеуказанной таблице представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Возвратность необесцененных и непросроченных кредитов, в первую очередь зависит от платежеспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения. Таким образом, у Группы нет необходимости проводить переоценку обеспечения на каждую отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Соответственно такие кредиты и непокрытая часть частично обеспеченных кредитов представлены как кредиты без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 5 542 547 тыс. рублей выше без учета обеспечения (2012 год: 821 839 тыс. рублей).

Получение контроля над обеспечением

В течение 2013 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость указанных активов составляет 2 996 тыс. рублей (2012 год: 4 572 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам за 2013 и 2012 годы представлены ниже:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 058 623	2 624 407
Чистое создание резерва под обесценение	1 804 774	642 917
Списания	(410 122)	(208 701)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	4 453 275	3 058 623

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	10 004 501	(2 513)	10 001 988	0.03
- Просроченные на срок менее 31 дня	63 942	(1 016)	62 926	1.6
- Просроченные на срок 31-60 дней	23 243	(655)	22 588	2.8
- Просроченные на срок 61-90 дней	27 721	(2 247)	25 474	8.1
- Просроченные на срок 91-180 дней	45 339	(17 798)	27 541	39.3
- Просроченные на срок 181-360 дней	97 141	(56 789)	40 352	58.5
- Просроченные на срок более 360 дней	43 769	(30 348)	13 421	69.3
Всего кредитов на покупку автомобилей	10 305 656	(111 366)	10 194 290	1.1
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	15 096 667	(11 880)	15 084 787	0.1
- Просроченные на срок менее 31 дня	114 877	(698)	114 179	0.6
- Просроченные на срок 31-60 дней	34 942	(274)	34 668	0.8
- Просроченные на срок 61-90 дней	32 312	(600)	31 712	1.9
- Просроченные на срок 91-180 дней	19 383	(2 473)	16 910	12.8
- Просроченные на срок 181-360 дней	45 867	(12 859)	33 008	28.0
- Просроченные на срок более 360 дней	333 602	(157 545)	176 057	47.2
Всего ипотечных кредитов	15 677 650	(186 329)	15 491 321	1.2

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредитные карты				
- Непросроченные	2 637 275	(23 943)	2 613 332	0.9
- Просроченные на срок менее 31	620 353	(39 046)	581 307	6.3
- Просроченные на срок 31-60	92 872	(26 959)	65 913	29.0
- Просроченные на срок 61-90	55 190	(28 285)	26 905	51.3
- Просроченные на срок 91-180	141 249	(88 370)	52 879	62.6
- Просроченные на срок 181-360	110 698	(83 326)	27 372	75.3
- Просроченные на срок более 360	22 819	(19 123)	3 696	83.8
Всего по кредитным картам	3 680 456	(309 052)	3 371 404	8.4
Прочие кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	62 806 358	(513 933)	62 292 425	0.8
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 218 768	(160 509)	1 058 259	13.2
- Просроченные на срок 31-60 дней	656 498	(312 053)	344 445	47.5
- Просроченные на срок 61-90 дней	528 247	(363 212)	165 035	68.8
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 131 579	(893 820)	237 759	79.0
- Просроченные на срок 181-360 дней	1 415 450	(1 229 851)	185 599	86.9
- Просроченные на срок более 360 дней	428 881	(385 603)	43 278	89.9
Всего прочих кредитов физическим лицам	68 185 781	(3 858 981)	64 326 800	5.7
Всего кредитов физическим лицам	97 849 543	(4 465 728)	93 383 815	4.6

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	10 816 865	(3 883)	10 812 982	0.04
- Просроченные на срок менее 31 дня	59 753	(4 250)	55 503	7.1
- Просроченные на срок 31-60 дней	20 388	(4 415)	15 973	21.7
- Просроченные на срок 61-90 дней	19 289	(5 814)	13 475	30.1
- Просроченные на срок 91-180 дней	23 182	(9 822)	13 360	42.4
- Просроченные на срок 181-360 дней	26 855	(17 298)	9 557	64.4
- Просроченные на срок более 360 дней	12 062	(11 318)	744	93.8
Всего кредитов на покупку автомобилей	10 978 394	(56 800)	10 921 594	0.5

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	9 894 216	(10 195)	9 884 021	0.1
- Просроченные на срок менее 31 дня	35 018	(792)	34 226	2.3
- Просроченные на срок 31-60 дней	8 572	(738)	7 834	8.6
- Просроченные на срок 61-90 дней	4 454	(582)	3 872	13.1
- Просроченные на срок 91-180 дней	53 376	(9 265)	44 111	17.4
- Просроченные на срок 181-360 дней	63 681	(10 847)	52 834	17.0
- Просроченные на срок более 360 дней	383 133	(187 229)	195 904	48.9
Всего ипотечных кредитов	10 442 450	(219 648)	10 222 802	2.1
Кредитные карты				
- Непросроченные	990 263	(4 801)	985 462	0.5
- Просроченные на срок менее 31 дня	201	(45)	156	22.4
- Просроченные на срок 31-60 дней	19 356	(10 259)	9 097	53.0
- Просроченные на срок 61-90 дней	8 831	(5 746)	3 085	65.1
- Просроченные на срок 91-180 дней	20 890	(15 607)	5 283	74.7
- Просроченные на срок 181-360 дней	33 592	(29 128)	4 464	86.7
- Просроченные на срок более 360 дней	16 702	(15 990)	712	95.7
Всего по кредитным картам	1 089 835	(81 576)	1 008 259	7.5
Прочие кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	25 981 272	(126 533)	25 854 740	0.5
- Просроченные на срок менее 31 дня	580 048	(131 415)	448 633	22.7
- Просроченные на срок 31-60 дней	208 581	(110 545)	98 036	53.0
- Просроченные на срок 61-90 дней	130 423	(84 865)	45 558	65.1
- Просроченные на срок 91-180 дней	338 817	(252 468)	86 349	74.5
- Просроченные на срок 181-360 дней	430 110	(372 918)	57 192	86.7
- Просроченные на срок более 360 дней	212 390	(203 336)	9 054	95.7
Всего прочих кредитов физическим лицам	27 881 641	(1 282 079)	26 599 562	4.6
Всего кредитов физическим лицам	50 392 320	(1 640 103)	48 752 217	3.3

В течение 2013 года руководство пересмотрело методологию, используемую для оценки резерва под обесценение кредитов физическим лицам. Пересмотренная методология призвана обеспечить более точную оценку резерва под обесценение, используя исторические данные, характеризующие отдельные портфели. Вследствие применения этой новой методологии резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 420 078 тыс. рублей ниже, чем в случае использования предыдущей методологии.

Руководство оценивает обесценение кредитов исходя из статистики убыточности по таким типам кредитов, используя статистические модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца и справедливую стоимость обеспечения. Значительные допущения, используемые руководством при определении потерь от обесценения кредитов физическим лицам, включают в себя:

- уровни миграции убытков и коэффициенты возврата стабильны и могут оцениваться на основе статистической модели миграции убытков за последние 24 месяца;
- в отношении уровней миграции убытков и коэффициентов возврата по ипотечным кредитам применяется уменьшающий коэффициент 50%, поскольку эти кредиты обеспечены недвижимостью, справедливая стоимость которой оценивается на регулярной основе.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 933 838 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: на 487 522 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

Руководство не оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании анализа справедливой стоимости обеспечения. Однако, начиная с момента когда кредиты становятся обесцененными, руководство учитывает справедливую стоимость залога при оценке резерва под обесценение в отношении каждого отдельного кредита.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты с чистой балансовой стоимостью 580 983 тыс. рублей, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 484 151 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 548 234 тыс. рублей и 451 018 тыс. рублей соответственно). По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа оценила справедливую стоимость обеспечения по ипотечным кредитам, находящимся в процессе взыскания, в размере 113 342 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 137 708 тыс. рублей).

Анализ изменений резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2013 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Потребитель- ские кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	56 800	219 648	81 576	1 282 079	1 640 103
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	99 125	(33 319)	281 106	3 347 129	3 694 041
Списания	(44 559)	-	(53 630)	(770 227)	(868 416)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	111 366	186 329	309 052	3 858 981	4 465 728

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2012 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Потребитель- ские кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	23 778	261 229	63 980	709 038	1 058 025
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	46 175	(41 581)	71 942	1 145 264	1 221 800
Списания	(13 153)	-	(54 346)	(572 223)	(639 722)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	56 800	219 648	81 576	1 282 079	1 640 103

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Физические лица	97 849 543	50 392 320
Продукты питания и сельхозпродукция	28 148 042	17 920 338
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	26 902 297	25 737 636
Строительство и девелопмент	23 347 068	17 411 616
Металлопродукция	20 133 322	8 071 462
Авто-, мототехника, запасные части	19 114 136	5 264 206
Химическая продукция и нефтепродукты	14 935 835	4 083 585
Услуги	12 589 630	9 708 122
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	11 774 075	6 859 278
Одежда, обувь, ткани и спортивные товары	11 121 156	10 189 443
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	7 692 161	5 233 871
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	8 342 728	2 660 923
Строительные и отделочные материалы, мебель	6 581 178	10 608 236
Оборудование и специальная техника	6 341 601	9 714 082

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год*

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Финансы	6 245 239	2 946 641
Сдача недвижимости в аренду	5 545 992	5 622 270
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	2 235 989	4 250 319
Лизинг оборудования	1 748 930	2 649 336
Энергетика	1 310 007	1 117 228
Телекоммуникации	1 241 131	392 750
Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары	970 578	1 032 346
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	560 088	404 207
Книги, полиграфическая и видеопродукция	282 476	531 924
Прочие	2 846 411	3 131 109
	317 859 613	205 933 248
Резерв под обесценение	(8 919 003)	(4 698 726)
	308 940 610	201 234 522

Финансовый лизинг

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, включенная в кредиты, выданные клиентам, представлена ниже:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	7 843 462	5 130 373
Незаработанный доход	(1 803 523)	(1 121 566)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	6 039 939	4 008 807
Резерв под обесценение	(319 888)	(110 706)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	5 720 051	3 898 101

Контрактные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг представлены ниже:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Менее 1 года	2 911 102	1 903 526
От 1 года до 5 лет	2 483 340	1 915 664
Более 5 лет	325 609	78 911
	5 720 051	3 898 101

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 29.

14 Основные средства

Изменения в составе основных средств за 2013 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Компьютерное и офисное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2013 года	4 755 123	369 460	341 639	1 321 655	62 716	6 850 593
Поступления	15 692	106 714	45 008	230 433	99 115	496 962
Выбытия	-	(21 431)	(13 463)	(59 820)	(1 508)	(96 222)
Перевод	-	2 498	(112 386)	163 808	(53 920)	-
По состоянию на 31 декабря 2013 года	4 770 815	457 241	260 798	1 656 076	106 403	7 251 333
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2013 года	-	112 198	137 930	520 845	-	770 973
Начисленная амортизация	103 623	82 204	45 345	239 719	-	470 891
Выбытия	-	(17 460)	(13 421)	(38 679)	-	(69 560)
Перевод	-	1 051	(15 587)	14 536	-	-
По состоянию на 31 декабря 2013 года	103 623	177 993	154 267	736 421	-	1 172 304
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2013 года	4 667 192	279 248	106 531	919 655	106 403	6 079 029

Изменения в составе основных средств за 2012 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Компьютерное и офисное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2012 года	2 230 452	255 891	259 371	1 113 697	1 757 962	5 617 373
Поступления	62 137	134 860	85 859	249 915	239 065	771 836
Выбытия	(1 523)	(21 291)	(3 591)	(41 957)	-	(68 362)
Перевод	1 934 311	-	-	-	(1 934 311)	-
Переоценка	769 380	-	-	-	-	769 380
Списание накопленной амортизации в результате переоценки зданий	(239 634)	-	-	-	-	(239 634)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	4 755 123	369 460	341 639	1 321 655	62 716	6 850 593
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2012 года	141 348	68 232	78 910	358 951	-	647 441
Начисленная амортизация	98 461	60 709	62 611	186 122	-	407 903
Выбытия	(175)	(16 743)	(3 591)	(24 228)	-	(44 737)
Списание накопленной амортизации в результате переоценки зданий	(239 634)	-	-	-	-	(239 634)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	-	112 198	137 930	520 845	-	770 973
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2012 года	4 755 123	257 262	203 709	800 810	62 716	6 079 620

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2012 года стоимость зданий была переоценена до справедливой стоимости на основании результатов независимой оценки, проведенной компанией ООО «МЭФ-Аудит». Основой для переоценки недвижимости являлся рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж и/или предложений о продаже аналогичных зданий. В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 3 272 281 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 3 360 213 тыс. рублей).

15 Прочие активы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	1 306 302	925 797
Требования по комиссиям	415 232	200 405
Резерв под обесценение	(102 445)	(56 983)
Всего прочих финансовых активов	1 619 089	1 069 219
Предоплата по покупке недвижимости	472 000	-
Имущество, предназначенное для продажи	187 728	190 411
Нематериальные активы	150 680	74 870
Расходы будущих периодов	113 712	329 746
Требования по налогу на прибыль	-	1 578
Прочее	62 508	89 371
Всего прочих нефинансовых активов	986 628	685 976
Всего прочих активов	2 605 717	1 755 195

В декабре 2013 года Группа приобрела здание в Москве за 472 000 тыс. рублей. Право собственности на здание перешло Группе в январе 2014 года.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под обесценение за 2013 и 2012 годы может быть представлено следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	56 983	44 196
Чистое создание резерва под обесценение	171 277	85 799
Списания	(125 815)	(73 012)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	102 445	56 983

16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Срочные депозиты	8 513 459	-
Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты	6 052 712	-
Всего депозитов Центрального банка Российской Федерации	14 566 171	-

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках депозитов Центрального банка Российской Федерации раскрыта в Примечании 29.

17 Счета и депозиты банков

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Счета и депозиты до востребования	335 793	949 181
Срочные депозиты	15 832 104	23 377 902
Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты	6 909 639	-
Синдицированные кредиты	650 756	10 231 524
Субординированные займы	669 820	625 126
Всего счетов и депозитов банков	24 398 112	35 183 733

Синдицированные кредиты представляют собой кредиты в долларах США с величиной эффективной процентной ставки 5.1% (31 декабря 2012 года: от 4.8% до 5.2%) и сроками погашения от 2014 года до 2015 года (31 декабря 2012 года: от 2013 года до 2015 года).

Субординированные займы представляют собой кредиты в долларах США с величиной эффективной процентной ставки 7.0% (31 декабря 2012 года: 8.9%) и сроком погашения до 2017 года (31 декабря 2012 года: от 2016 года до 2017 года).

Группа должна соблюдать определенные ковенанты, установленные по синдицированным кредитам, субординированным займам и двухсторонним кредитам от МФК, ЕБРР и Черноморского Банка Торговли и Развития. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа полностью соблюдала все ковенанты по данным кредитным соглашениям.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет двух контрагентов (31 декабря 2012 года: одного), на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 7 036 270 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 6 482 959 тыс. рублей).

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках счетов и депозитов банков раскрыта в Примечании 29.

18 Текущие счета и депозиты клиентов

		2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Корпоративные клиенты	Текущие счета и депозиты до востребования	42 456 110	24 212 584
	Срочные депозиты	96 342 152	52 344 888
	Субординированные займы	-	2 219 428
	Срочные векселя	1 607 146	3 225 262
Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов		140 405 408	82 002 162
Физические лица	Текущие счета и депозиты до востребования	9 682 192	7 285 758
	Срочные депозиты	124 784 404	99 726 184
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц		134 466 596	107 011 942
Всего текущих счетов и депозитов клиентов		274 872 004	189 014 104

Анализ текущих счетов и депозитов клиентов по отраслям экономики

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Физические лица	134 466 596	107 011 942
Финансы	58 348 702	32 030 998
Химическая продукция и нефтепродукты	23 457 877	1 173 250
Строительство и девелопмент	14 805 435	2 201 562
Металлопродукция	9 872 121	8 799 501
Услуги	8 018 748	7 008 374
Продукты питания и сельхозпродукция	4 041 971	1 690 508
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	3 933 489	8 434 799
Одежда, обувь, ткани и спортивные товары	2 092 184	3 186 241
Энергетика	1 797 045	1 887 741
Оборудование и специальная техника	1 451 196	1 046 415
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	1 125 409	863 545
Телекоммуникации	765 418	79 589
Строительные и отделочные материалы, мебель	591 878	527 188
Авто-, мототехника, запасные части	577 086	263 413
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	558 279	973 649
Сдача недвижимости в аренду	550 404	213 594
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	514 253	303 028
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	270 965	364 501
Книги, полиграфическая и видеопродукция	88 435	96 483
Лизинг оборудования	84 673	87 968
Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары	24 373	65 253

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	23 455	403 877
Прочие	7 412 012	10 300 685
	274 872 004	189 014 104

В следующей таблице представлена информация о концентрации депозитов корпоративных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013 год		2012 год	
	тыс. рублей	В % от всех депозитов	тыс. рублей	В % от всех депозитов
Топ-5 клиентов	50 277 334	18.3	21 550 842	11.4
Топ-10 клиентов	68 684 183	25.0	32 894 377	17.4
Топ-20 клиентов	88 474 620	32.2	46 080 283	24.4

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа не имеет клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам клиентов раскрыта в Примечании 29.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Выпущенные векселя – номинальная стоимость	6 925 845	8 420 770
Начисленные проценты	7 118	18 723
Неамортизированный дисконт по выпущенным векселям	(274 384)	(283 601)
Всего выпущенные векселя	6 658 579	8 155 892
Субординированные облигации	21 562 286	3 015 000
Облигации	56 332 651	28 842 898
Всего выпущенные облигации	77 894 937	31 857 898
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	84 553 516	40 013 790

Ниже представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	Номинальная стоимость выпущенных бумаг тыс. рублей/ тыс. долларов	Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату		Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона	Ближайшая дата возможного досрочного погашения
		31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей				
Выпуск рублевых облигаций серии 07	2 000 000	2 077 196	2 081 065	20.07.2010	14.07.2015	10.25%	18.01.2014
Выпуск рублевых облигаций серии 08	3 000 000	2 908 262	1 696 892	14.04.2010	08.04.2015	8.65%	На дату погашения
Выпуск рублевых облигаций серии 11	3 000 000	3 016 965	3 015 000	11.12.2012	05.06.2018	12.25%*	На дату погашения
Выпуск рублевых облигаций серии БО-01	3 000 000	3 073 630	2 942 475	22.02.2011	22.02.2014	9.50%	На дату погашения
Выпуск рублевых облигаций серии БО-02	3 000 000	2 615 549	3 073 907	25.09.2012	25.09.2015	8.85%	На дату погашения
Выпуск рублевых облигаций серии БО-03	4 000 000	3 696 947	4 061 554	27.04.2012	27.04.2015	9.4%	На дату погашения
Выпуск рублевых облигаций серии БО-04	5 000 000	4 800 584	3 943 020	15.04.2011	15.04.2014	10.25%	На дату погашения
Выпуск рублевых облигаций серии БО-05	5 000 000	4 973 059	5 002 327	23.06.2011	23.06.2014	9.20%	На дату погашения
Выпуск рублевых облигаций серии БО-06	5 000 000	5 049 858	-	24.10.2013	24.10.2018	8.95%	28.10.2015
Выпуск рублевых облигаций серии БО-07	5 000 000	4 991 669	-	30.10.2013	30.10.2018	9.1%	26.10.2016
Выпуск рублевых субординированных облигаций серии 12	2 000 000	2 083 900	-	27.02.2013	22.08.2018	12.25%*	На дату погашения
Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США	200 000	5 959 479	6 041 658	28.07.2011	05.08.2014	8.25%*	На дату погашения
Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США	500 000	16 186 418	-	01.02.2013	01.02.2018	7.7%*	На дату погашения
Выпуск субординированных еврооблигаций, номинированных в долларах США	500 000	16 461 421	-	13.05.2013	13.11.2018	8.7%*	На дату погашения
		77 894 937	31 857 898				

* Фиксированная ставка купона

Держатели имеют право на досрочный выкуп определенных облигаций по номинальной стоимости.

Все выплаты купонов осуществляются раз в полгода, ставки купона могут быть изменены в пределах, установленных в соответствии с условиями выпуска.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по выпущенным долговым ценным бумагам раскрыта в Примечании 29.

20 Прочие обязательства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Задолженность перед поставщиками	688 584	206 990
Задолженность перед организациями по инкассации	317 843	411 036
Прочие финансовые обязательства	114 998	194 006
Всего прочих финансовых обязательств	1 121 425	812 032
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	700 354	687 454
Доходы будущих периодов	536 118	403 044
Обязательства перед персоналом	323 001	186 160
Задолженность по уплате операционных налогов	263 768	180 062
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	132 194	99 923
Прочее	364	120 379
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 955 799	1 677 022
Всего прочих обязательств	3 077 224	2 489 054

21 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами банка в валюте Российской Федерации. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 14 467 761 735 обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 12 677 832 952). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 31 декабря 2013 года в распоряжении Банка было 21 808 396 273 зарегистрированных, но не выпущенных в обращение обыкновенных акций, номинальной стоимостью 21 808 миллионов рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 861 930 тыс. рублей.

25 сентября 2013 года ЦБ РФ зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка. В составе выпуска были размещены 1 789 928 783 обыкновенные акции номинальной стоимостью 1 рубль за акцию. Выпуск акций является частью ряда связанных сделок, которые также включали в себя последующую продажу основным акционером части его акций ЕБРР, РБОФ Холдинг Кампани I Лтд. и МФК в октябре 2013 года. Структура акционеров осталась той же: ООО «Концерн «РОССИУМ» – 85.0% акций, ЕБРР – 7.5%, РБОФ Холдинг Кампани I Лтд. – 4.9%, МФК – 2.6%. Акции были приобретены по цене выше номинала, и поступления составили 7 536 миллионов рублей. Основной акционер Банка, Роман Иванович Авдеев, приобрел новые акции за счет средств, полученных в результате досрочного погашения Банком субординированных займов, ранее выданных Авдеевым через «Веллкрик Корпорейшн». Корректировка справедливой стоимости субординированных займов от

основного акционера, полученных в 2011 и 2012 годах, была признана как добавочный капитал, поскольку процентные ставки по ним были существенно ниже рыночных. Эти субординированные займы были полностью погашены в августе 2013 года до наступления срока погашения.

22 Забалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

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

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Гарантии и аккредитивы	70 165 586	40 586 746
Неиспользованные кредитные линии	5 745 077	1 968 320
Прочие условные обязательства	225 573	216 175
	76 136 236	42 771 241

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

23 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	496 963	346 301
Сроком от 1 года до 5 лет	754 773	646 944
Сроком более 5 лет	86 011	79 380
	1 337 747	1 072 625

24 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России были введены в действие новые правила трансфертного ценообразования. Они предоставляют налоговым органам возможность вносить корректировки в трансфертное ценообразование и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отличаются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности. В соответствии с условиями правил трансфертного ценообразования, налогоплательщику следует последовательно применять пять методов оценки рыночной цены, предписанных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие по сделкам между компаниями, оцениваются на основе реальных цен сделок. Возможно, с изменением толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и изменением подхода российских налоговых органов, такие трансфертные цены могут изменяться. Поскольку текущие российские правила трансфертного ценообразования вступили в силу относительно недавно, влияние таких изменений невозможно надежно оценить; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или операций Группы в целом.

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

25 Депозитарные услуги

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

26 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	2013 год		2012 год	
	Остаток тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Кредиты, выданные клиентам				
Основной акционер	-	-	350 110	15.0%
Компании под контролем основного акционера	713 175	13.6%	1 006	16.0%
Ключевой управленческий персонал	187 581	14.0%	88 892	11.2%
Всего кредитов, выданных клиентам	900 756		440 008	
Депозиты клиентов				
Основной акционер	3 773 757	8.2%	320 310	8.6%
Материнская компания	41 350	11.0%	265 752	8.0%
Компании под контролем основного акционера	18 838	14.8%	2 342 880	6.7%
Ключевой управленческий персонал	167 823	7.1%	89 066	6.7%
Всего депозитов клиентов	4 001 768		3 018 008	
Гарантии выданные				
Компании под контролем основного акционера	4 606 435		-	
Всего гарантий выданных	4 606 435		-	

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 и 2012 годы, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам		
Основной акционер	8 926	4 563
Компании под контролем основного акционера	68 922	5 085
Ключевой управленческий персонал	8 025	8 049
Всего процентного дохода от кредитов, выданных клиентам	85 873	17 697
Процентный расход по депозитам клиентов		
Основной акционер	33 304	17 738
Материнская компания	36 017	22 252
Компании под контролем основного акционера	60 796	95 058
Ключевой управленческий персонал	9 336	2 697
Всего процентного расхода по депозитам клиентов	139 453	137 745

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за 2013 и 2012 годы (см. Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Члены Наблюдательного Совета	76 735	33 088
Члены Правления	154 407	186 064
	231 142	219 152

27 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	25 098 449	22 559 058
Нераспределенная прибыль	24 481 309	15 601 246
Гудвил	(301 089)	
Всего капитала 1-го уровня	49 278 669	38 160 304
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	1 115 928	1 115 928
Резерв переоценки активов, имеющих в наличии для продажи	(37 639)	16 061
Субординированные займы		
Субординированные займы от Черноморского Банка Торговли и Развития	392 750	485 963
Субординированные займы от компании «Веллкрик Корпорейшн»	-	2 217 635
Субординированные облигации	21 156 395	3 000 000
Всего капитала 2-го уровня	22 627 434	6 835 587
Всего капитала	71 906 103	44 995 891
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	383 956 170	245 565 378
Торговая книга	65 310 150	40 067 912
Всего активов, взвешенных с учетом риска	449 266 320	285 633 290
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	16.0	15.8
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	11.0	13.4

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с характером каждого актива и контрагента, а также отражающих оценку связанного с ними кредитного, рыночного и прочих рисков, с учетом приемлемого обеспечения или гарантии. Подобный подход применяется к непризнаваемым позициям с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с Базель I, установленные ковенантами в договорах о привлечении средств. В течение годов, окончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, Группа соблюдала все внешние требования в отношении капитала.

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину капитала, а также нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на методологии Базель III, используя финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Величина капитала и нормативы достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

Начиная с 1 января 2014 года ЦБ РФ будет использовать новые требования достаточности капитала, основанные на методологии Базель III, в целях пруденциального надзора. В соответствии с новыми нормативными актами ЦБ РФ, минимальный уровень норматива достаточности базового, основного и совокупного капитала (собственных средств), рассчитываемого исходя из российских принципов бухгалтерского учета, составляет 5%, 5.5% и 10%, соответственно. Кроме того, новые требования достаточности капитала в соответствии с Базель III ведут к ускоренной амортизации некоторых форм субординированного долга для целей учета в составе капитала.

Руководство не ожидает, что эти изменения приведут к существенным потребностям в дополнительном капитале или нарушению новых требований.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Группы рассчитанный на основе финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен ниже:

	31 декабря 2013 года тыс. руб.
<hr/>	
Капитал 1-го уровня	
Акциянерный и добавочный капитал	25 098 449
Нераспределенная прибыль	24 481 310
Гудвил	(301 089)
Нематериальные активы	(150 680)
Основной капитал 1-го уровня	49 127 990
Добавочный капитал	-
Всего капитала 1-го уровня	49 127 990
Капитал 2-го уровня	
Положительная переоценка зданий	1 115 928
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(37 639)
Субординированные займы	
Субординированные займы от Черноморского Банка Торговли и Развития	353 475
Субординированные облигации	20 504 600
Всего капитала 2-го уровня	21 936 365
Всего капитала	71 064 355
Активы, взвешенные с учетом риска	
Банковская книга	383 956 170
Торговая книга	65 310 150
Операционный риск	32 943 246
Всего активов, взвешенных с учетом риска	482 209 566
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала)	14.8
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня)	10.2
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	10.2

В субординированные облигации в составе капитала 2-го уровня включены субординированные облигации на сумму 16 461 421 тыс. рублей, которые полностью соответствуют требованиям Базеля III, принятым в Российской Федерации. По другим субординированным займам предусмотрена ускоренная амортизация начиная с апреля 2013 года согласно переходным правилам, применяемым ЦБ РФ к включению в капитал 2-го уровня субординированного долга, полученного до марта 2013 года.

28 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные банковские операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые и лизинговые операции, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные и конверсионные операции;
- розничные банковские операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и потребительские кредиты), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг;
- международная деятельность: организация займов в международных финансовых институтах и операции торгового финансирования;
- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль в том виде в каком они включаются во внутренние управленческие отчеты и рассматриваются Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год*

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские операции	217 129 590	153 576 987
Розничные банковские операции	94 755 319	50 203 307
Казначейство	123 163 845	86 282 788
Инкассация и кассовые операции	10 312 841	10 829 487
Нераспределенные активы	8 840 523	7 834 816
Всего активов	454 202 118	308 727 385
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские операции	140 405 408	82 002 162
Розничные банковские операции	134 466 596	107 011 942
Казначейство	75 244 548	46 927 405
Международная деятельность	48 273 251	28 270 118
Нераспределенные обязательства	5 154 268	5 223 465
Всего обязательств	403 544 071	269 435 092

Информация по основным отчетным сегментам за 2013 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Международная деятельность	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	25 180 471	11 874 640	4 957 794	-	-	-	42 012 905
Комиссионные доходы	2 053 608	3 683 815	54 587	-	1 413 225	-	7 205 235
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	77 761	-	-	-	77 761
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	192 223	40 034	175 199	-	-	-	407 456
Прочие доходы	227 887	445 215	65 527	-	-	-	738 629
(Убыток) прибыль от операций с прочими сегментами	(9 742 512)	5 012 552	1 207 885	3 358 534	163 541	-	-
Выручка	17 911 677	21 056 256	6 538 753	3 358 534	1 576 766	-	50 441 986
Убытки от обесценения по кредитам	(1 804 774)	(3 694 041)	-	-	-	-	(5 498 815)
Процентный расход	(5 513 172)	(11 296 980)	(5 004 530)	(2 817 978)	-	-	(24 632 660)
Комиссионные расходы	(583 251)	(160 126)	(19 806)	(15 763)	(679)	-	(779 625)
Административные и прочие расходы	(924 938)	(3 548 580)	(74 298)	(68 505)	(1 240 738)	(2 479 998)	(8 337 057)
Расходы	(8 826 135)	(18 699 727)	(5 098 634)	(2 902 246)	(1 241 417)	(2 479 998)	(39 248 157)
Финансовый результат сегмента	9 085 542	2 356 529	1 440 119	456 288	335 349	(2 479 998)	11 193 829

Информация по основным отчетным сегментам за 2012 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Международная деятельность	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	17 891 104	6 851 704	3 723 523	-	-	-	28 466 331
Комиссионные доходы	1 538 737	1 374 341	233 269	-	1 136 782	-	4 283 129
Чистый убыток от операций с ценными бумагами	-	-	368 407	-	-	-	368 407
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	(385 136)	-	-	-	(385 136)
Прочие операционные доходы	115 087	121 487	6 433	-	-	-	243 007
(Убыток) прибыль от операций с прочими сегментами	(6 658 926)	4 238 716	526 656	1 797 275	96 279	-	-
Выручка	12 886 002	12 586 248	4 473 152	1 797 275	1 233 061	-	32 975 738
Убытки от обесценения по кредитам	(642 917)	(1 221 800)	-	-	-	-	(1 864 717)
Процентный расход	(3 391 846)	(8 208 314)	(3 523 688)	(1 101 120)	-	-	(16 224 968)
Комиссионные расходы	(101 446)	(257 640)	(65 398)	(2 991)	(578)	-	(428 053)
Административные и прочие расходы	(658 553)	(2 213 701)	(25 931)	(22 556)	(982 688)	(3 307 523)	(7 210 952)
Расходы	(4 794 762)	(11 901 455)	(3 615 017)	(1 126 667)	(983 266)	(3 307 523)	(25 728 690)
Финансовый результат сегмента	8 091 240	684 793	858 135	670 608	249 795	(3 307 523)	7 247 048

Информация о крупнейших клиентах и географической концентрации

Наибольшая часть выручки была получена от клиентов, являющихся резидентами Российской Федерации. Наибольшая доля долгосрочных активов расположена в Российской Федерации.

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Система корпоративного управления

Банк учрежден в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров, которое созывается на годовые и внеочередные собрания. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно работы Банка.

Общее собрание акционеров выбирает Наблюдательный Совет. Наблюдательный Совет несёт ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательство Российской Федерации и устав Банка определяют перечень решений, которые принимаются общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом.

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

Уильям Форрестер Оуэнс – Председатель

Члены:

Ричард Дамьен Гласспул

Генадий Левински

Эндрю Серджио Газитуа

Сорокин Вадим Николаевич

Авдеев Роман Иванович

Николашин Александр Николаевич

Авдеев Антон Романович

Косарев Николай Валентинович

Чубарь Владимир Александрович

Кузнецов Михаил Евгеньевич

Николас Доминик Хааг

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

Санди Васи – сложил полномочия

Мустафа Боран – сложил полномочия

Кузнецов Михаил Евгеньевич – новый член

Николас Доминик Хааг – новый член

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Председатель Правления избирается Наблюдательным Советом. Исполнительные органы несут ответственность за выполнение решений принятых общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом. Исполнительные органы подотчётны Наблюдательному Совету и общему собранию акционеров.

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

Чубарь Владимир Александрович – Председатель Правления

Еремин Дмитрий Александрович – Первый Заместитель Председателя Правления

Убеев Юрий Алексеевич – Заместитель Председателя Правления

Подображных Юлия Борисовна – Заместитель Председателя Правления

Косяков Алексей Владимирович – Заместитель Председателя Правления

Галкина Дарья Александровна – Заместитель Председателя Правления

Насташкина Марина Михайловна – Заместитель Председателя Правления

Сандлер Евгений Владимирович – Заместитель Председателя Правления

Сасс Светлана Владимировна – Главный бухгалтер, Член Правления

В течение 2013 года в составе Правления произошли следующие изменения:

Косяков Алексей Владимирович – новый член

Политики и процедуры внутреннего контроля

На Наблюдательный Совет и Правление возложена ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих масштабу и характеру операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;

- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Службы внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Аудиторского комитета, Наблюдательного Совета и высшего руководства Группы.

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

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

Политики и процедуры управления рисками

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

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным и непризнанным договорным обязательствам), включая порядок установления и соблюдения лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;

- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Дирекция розничного бизнеса, осуществляющая свою деятельность с использованием процедур верификации и оценки кредитоспособности заемщиков, а также скоринговых моделей оценки кредитного риска, разработанных совместно с Департаментом рисков.

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

Максимальный уровень кредитного риска, 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.

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	56 752 079	36 629 588
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 798 987	2 545 772
Счета и депозиты в банках	10 466 017	12 520 791
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	37 214 872	31 665 973
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 528 903	5 421 588
Кредиты, выданные клиентам	308 940 610	201 234 522
Прочие активы	1 619 089	1 069 219
Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении	436 320 557	291 087 453

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных кредитных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.

Гарантии и резервные аккредитивы, которые представляют собой безотзывные обязательства Группы произвести платеж в случае неисполнения бенефициаром обязательств по сделке, несут риски идентичные рискам по выданным кредитам. Документарные и коммерческие аккредитивы, выпущенные Группой от имени клиентов и предоставляющие полномочия третьим лицам на получение денежных средств при определенных условиях и наступлении обусловленных сроков, могут быть покрыты средствами, депонированными клиентами, и кредитный риск по ним, таким образом, ограничен.

По отношению к неиспользованным кредитным линиям Группа потенциально несет риск в объеме данного обязательства. Однако, вероятная сумма убытка меньше этой суммы, так как наступление обязательства обусловлено определенными условиями, установленными в кредитных соглашениях.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

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

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

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

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

В таблицах ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

31 декабря 2013 года

Виды финансовых активов/обязательства	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		Чистая сумма тыс. рублей
				Финансовые инструменты тыс. рублей	Полученное денежное залоговое обеспечение тыс. рублей	
Сделки «обратного РЕПО»	15 757 655	-	15 757 655	15 757 655	-	-
Производные финансовые инструменты - активы	197 313	-	197 313	3 514	-	193 799
Итого финансовые активы	15 954 968	-	15 954 968	15 761 169	-	193 799
Сделки «РЕПО»	12 962 351	-	12 962 351	12 962 351	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	3 514	-	3 514	3 514	-	-
Итого финансовые обязательства	12 965 865	-	12 965 865	12 965 865	-	-

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

31 декабря 2012 года						
Виды финансовых активов/обязательства	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		Чистая сумма тыс. рублей
				Финансовые инструменты тыс. рублей	Полученное денежное залоговое обеспечение тыс. рублей	
Сделки «обратного РЕПО»	7 335 094	-	7 335 094	7 335 094	-	-
Производные финансовые инструменты - активы	18 826	-	18 826	18 826	-	-
Итого финансовые активы	7 353 920	-	7 353 920	7 353 920	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	26 110	-	26 110	18 826	-	7 284
Итого финансовые обязательства	26 110	-	26 110	18 826	-	7 284

Полные суммы финансовых активов и обязательств, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении, которые раскрываются в таблицах выше, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- производные финансовые инструменты – активы и обязательства – по справедливой стоимости
- требования и обязательства, возникающие по сделкам обратного и прямого «РЕПО» – по амортизированной стоимости

Таблица ниже соотносит значения «Чистых сумм финансовых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении» в предыдущих таблицах с соответствующими статьями консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Виды финансовых активов/обязательств	Чистая сумма тыс. рублей	Статья консолидированного отчета о финансовом положении тыс. рублей	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации тыс. рублей	Примечание
Сделки «обратного РЕПО»	13 876 923	Денежные и приравненные к ним средства Счета и депозиты в банках	67 064 920	53 187 997	9
	1 880 732		10 466 017	8 585 285	10
Сделки «РЕПО»	6 052 712	Депозиты Центрального Банка Российской Федерации Счета и депозиты банков	14 566 171	8 513 459	16
	6 909 639		24 398 112	17 488 473	17
Производные финансовые инструменты - активы	197 313	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	37 412 185	37 214 872	11
Производные финансовые инструменты - обязательства	3 514	Другие обязательства	3 077 224	3 073 709	20

Таблица ниже соотносит значения «Чистых сумм финансовых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении» в предыдущих таблицах с соответствующими статьями консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Виды финансовых активов/обязательств	Чистая сумма тыс. рублей	Статья в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации тыс. рублей	Примечание
Сделки обратного «РЕПО»	3 337 412	Денежные и приравненные к ним средства Счета и депозиты в банках	47 459 075	44 121 663	9
	3 997 682		12 520 791	8 523 108	10
Производные финансовые инструменты - активы	18 826	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	31 684 816	31 665 990	11
Производные финансовые инструменты - обязательства	26 110	Другие обязательства	2 489 054	2 462 944	20

Операционный риск

Операционный риск – это риск убытка вследствие недостаточности или ошибок внутренних процессов, персонала и систем или вследствие внешних событий.

Группа подвержена нескольким типам риска, включая проведение сотрудниками неавторизованных операций, операционные ошибки сотрудников, совершаемые под влиянием человеческого фактора при отражении информации в учете, ошибки в результате сбоя компьютерных или телекоммуникационных систем и риск вовлечения Группы в отмывание доходов и финансирование терроризма.

Политика Группы по управлению операционным риском подготовлена с учетом рекомендаций ЦБ РФ, Базельского Комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционным риском. В Группе организован сбор информации о случаях возникновения операционного риска и мониторинг уровня риска с использованием ключевых индикаторов, а также осуществляется самостоятельная оценка риска структурными подразделениями Группы с последующим построением карт операционного риска.

Группа также стремится к управлению операционным риском посредством найма квалифицированного персонала, организации обучения, регулярного обновления операционных процедур, мониторинга безопасности информационных систем и обеспечения надежной работы инфраструктуры Группы.

В рамках Управления внутреннего контроля был создан Сектор управления операционными рисками. Сектор управления операционными рисками определяет политику и разрабатывает процедуры по управлению операционным риском.

Сектор управления операционными рисками занимается выявлением операционных рисков, установлением источников и причин их возникновения, и по результатам проведенного исследования разрабатывает и осуществляет меры по ограничению операционных рисков. Сектор управления операционными рисками предоставляет отчеты по вопросам своей деятельности руководителю Управления внутреннего контроля, который в свою очередь отчитывается непосредственно перед Наблюдательным Советом

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Ежедневно Группа испытывает необходимость в ликвидных средствах для покрытия депозитов «овернайт», текущих счетов или депозитов с наступившим сроком погашения, для выдачи кредитов и гарантий. Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты минимального соотношения ликвидных активов для покрытия обязательств, а также минимальный уровень межбанковских и прочих заемных инструментов, обеспечивающих необходимое покрытие в случае неожиданного возникновения потребности в ликвидных средствах.

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. Этими нормативами являются: норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств Банка по счетам до востребования; норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней; норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение выданных Банком кредитов со сроком погашения свыше года к капиталу Банка, а также его обязательствам на срок свыше одного года. В течение 2013 и 2012 годов данные нормативы Банком не нарушались.

Нижеприведенная таблица показывает по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по датам наступления срока погашения, установленным в договорах. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от реальных будущих денежных потоков.

Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год*

31 декабря 2013 года	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	6 066 569	3 558 323	5 195 115	-	14 820 007	14 566 171
Счета и депозиты банков	4 933 634	5 014 512	9 629 839	6 701 733	26 279 718	24 398 112
Текущие счета и депозиты клиентов	85 899 016	58 409 609	74 006 663	75 915 235	294 230 523	274 872 004
Выпущенные долговые ценные бумаги	625 501	18 870 039	13 078 087	73 093 306	105 666 933	84 553 516
Прочие финансовые обязательства	1 001 143	81 185	39 097	-	1 121 425	1 121 425
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года	98 525 863	85 933 668	101 948 801	155 710 274	442 118 606	399 511 228
Гарантии и аккредитивы	70 165 586	-	-	-	70 165 586	
Обязательства кредитного характера	5 745 077	-	-	-	5 745 077	
31 декабря 2012 года	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	2 244 139	9 942 417	17 590 603	7 449 609	37 226 768	35 183 733
Текущие счета и депозиты клиентов	65 778 158	45 930 212	53 275 369	36 852 290	201 836 029	189 014 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 175 259	12 049 741	8 038 267	21 244 152	44 507 419	40 013 790
Прочие финансовые обязательства	721 567	69 121	21 344	-	812 032	812 032
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года	71 919 123	67 991 491	78 925 583	65 546 051	284 382 248	265 023 659
Гарантии и аккредитивы	40 586 746	-	-	-	40 586 746	
Обязательства кредитного характера	1 968 320	-	-	-	1 968 320	

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что срочные депозиты физических лиц являются стабильным источником финансирования Группы и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных суммах и сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	9 861 156	7 570 437
От 1 до 6 месяцев	31 588 153	32 475 794
От 6 до 12 месяцев	32 086 641	36 813 219
Свыше 1 года	51 248 454	22 866 734
	124 784 404	99 726 184

В соответствии с условием выпуска облигаций и векселей, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций и векселей по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что выпущенные долговые ценные бумаги являются стабильным источником финансирования Группы и классифицирует их по состоянию на 31 декабря 2013 года исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о сроках погашения, основанная на датах досрочного выкупа представлена далее:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
31 декабря 2013 года	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные векселя	530 932	2 790 331	3 337 316	-	-	-	-	6 658 579
Выпущенные облигации	2 077 196	12 847 273	5 959 479	19 262 285	37 748 704	-	-	77 894 937
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
31 декабря 2012 года	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные векселя	1 081 497	4 091 297	2 399 572	583 526	-	-	-	8 155 892
Выпущенные облигации	2 081 065	7 004 029	4 770 799	14 987 005	-	3 015 000	-	31 857 898

Следующие далее таблицы показывают анализ всех активов и обязательств на 31 декабря 2013 и 2012 годов по установленным в договорах датам наступления срока погашения, включая срочные депозиты физических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением ценных бумаг, включенных в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Указанные ценные бумаги включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ. Такие ценные бумаги включены в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности. Финансовые инструменты отражены в данных таблицах по балансовой стоимости и не включают будущие процентные и купонные платежи.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов контрактные сроки погашения по ценным бумагам, включенным в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

31 декабря 2013 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	766 131	3 169 199	5 890 731	12 499 667	13 807 416	1 279 041	-	37 412 185
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 990 647	3 452 409	3 414 644	3 204 647	5 155 984	1 310 572	4 661	18 533 564
31 декабря 2012 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18 826	1 562 877	3 194 256	14 053 183	7 183 554	5 672 103	17	31 684 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 864 715	687 633	1 887 854	760 771	220 615	26 006	5 447 594

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год*

31 декабря 2013 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	67 064 920	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67 064 920
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 798 987	-	2 798 987
Счета и депозиты в банках	2 521 799	7 841 121	103 097	-	-	-	-	-	-	-	-	10 466 017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	25 593 349	477 336	401 986	187 460	-	2 028 775	352 951	8 370 328	-	-	-	37 412 185
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 220 857	1 492 740	1 570 102	134 896	2 617 780	141 245	1 669 164	3 584 180	1 097 939	4 661	-	18 533 564
Кредиты, выданные клиентам	14 809 970	58 596 040	47 411 689	24 999 029	15 418 199	42 652 781	26 951 612	40 867 026	33 447 427	-	3 786 837	308 940 610
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 079 029	-	6 079 029
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	-	-	301 089	-	301 089
Прочие активы	773 813	249 535	847 417	336 284	398 668	-	-	-	-	-	-	2 605 717
	116 984 708	68 656 772	50 334 291	25 657 669	18 434 647	44 822 801	28 973 727	52 821 534	34 545 366	9 183 766	3 786 837	454 202 118

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

31 декабря 2013 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	6 052 712	3 504 531	-	4 507 798	501 130	-	-	-	-	-	-	14 566 171
Счета и депозиты банков	4 930 001	3 775 209	1 189 886	1 795 745	7 216 320	1 468 023	788 646	2 619 368	614 914	-	-	24 398 112
Текущие счета и депозиты клиентов	85 800 492	21 367 042	35 574 530	35 830 042	33 800 466	20 831 174	32 225 438	9 442 820	-	-	-	274 872 004
Выпущенные долговые ценные бумаги	530 933	4 261 993	11 375 612	7 987 198	1 309 599	11 297 954	-	47 790 227	-	-	-	84 553 516
Обязательства по налогу на прибыль	-	196 917	-	-	-	-	-	-	-	1 880 127	-	2 077 044
Прочие обязательства	1 441 375	222 680	162 713	162 713	162 514	-	-	-	-	925 229	-	3 077 224
	98 755 513	33 328 372	48 302 741	50 283 496	42 990 029	33 597 151	33 014 084	59 852 415	614 914	2 805 356	-	403 544 071
Чистая позиция	18 229 195	35 328 400	2 031 550	(24 625 827)	(24 555 382)	11 225 650	(4 040 357)	(7 030 881)	33 930 452	6 378 410	3 786 837	50 658 047
Чистая позиция нарастающим итогом	18 229 195	53 557 595	55 589 145	30 963 318	6 407 936	17 633 586	13 593 229	6 562 348	40 492 800	46 871 210	50 658 047	

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

31 декабря 2012 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	47 459 075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47 459 075
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 545 772	-	2 545 772
Счета и депозиты в банках	2 536 527	1 508 415	1 502 705	3 370 390	602 754	3 000 000	-	-	-	-	-	12 520 791
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	25 438 516	-	401 448	148 332	1 715 575	735 758	467 427	2 677 065	100 678	17	-	31 684 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 893 914	1 576 703	288 011	51 950	440 400	62 032	108 578	-	-	26 006	-	5 447 594
Кредиты, выданные клиентам	13 149 864	45 218 291	28 329 898	18 037 254	17 417 652	27 448 151	19 511 111	20 604 008	10 219 222	-	1 299 071	201 234 522
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 079 620	-	6 079 620
Прочие активы	979 047	144 178	185 595	214 898	231 477	-	-	-	-	-	-	1 755 195
	92 456 943	48 447 587	30 707 657	21 822 824	20 407 858	31 245 941	20 087 116	23 281 073	10 319 900	8 651 415	1 299 071	308 727 385

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

31 декабря 2012 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Счета и депозиты банков	2 242 563	2 660 566	7 060 489	3 541 251	13 333 972	2 034 905	2 413 372	1 691 156	205 459	-	-	35 183 733
Текущие счета и депозиты клиентов	65 679 680	23 468 706	21 471 840	22 263 078	27 278 714	10 316 432	13 582 461	4 033 344	919 849	-	-	189 014 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 081 497	2 834 560	1 256 736	1 939 099	460 474	18 513 007	10 913 417	-	3 015 000	-	-	40 013 790
Обязательства по налогу на прибыль	-	125 817	-	-	-	-	-	-	-	2 608 594	-	2 734 411
Прочие обязательства	1 030 522	298 492	120 954	120 954	120 956	-	-	-	-	797 176	-	2 489 054
	<u>70 034 262</u>	<u>29 388 141</u>	<u>29 910 019</u>	<u>27 864 382</u>	<u>41 194 116</u>	<u>30 864 344</u>	<u>26 909 250</u>	<u>5 724 500</u>	<u>4 140 308</u>	<u>3 405 770</u>	<u>-</u>	<u>269 435 092</u>
Чистая позиция	<u>22 422 681</u>	<u>19 059 446</u>	<u>797 638</u>	<u>(6 041 558)</u>	<u>(20 786 258)</u>	<u>381 597</u>	<u>(6 822 134)</u>	<u>17 556 573</u>	<u>6 179 592</u>	<u>5 245 645</u>	<u>1 299 071</u>	<u>39 292 293</u>
Чистая позиция нарастающим итогом	<u>22 422 681</u>	<u>41 482 127</u>	<u>42 279 765</u>	<u>36 238 207</u>	<u>15 451 949</u>	<u>15 833 546</u>	<u>9 011 412</u>	<u>26 567 985</u>	<u>32 747 577</u>	<u>37 993 222</u>	<u>39 292 293</u>	

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансовых рисков Департамента рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций, стоп-лосс лимитов. Указанные лимиты и позиции подвергаются регулярному мониторингу, рассматриваются и утверждаются Правлением и/или КУАП.

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на индивидуальные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Следующая далее таблица отражает подверженность Группы к изменению процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Группы отражены по балансовой стоимости, и распределены по срокам исходя из наиболее ранней договорной даты пересмотра процентной ставки или даты погашения.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
31 декабря 2013 года						
Процентные активы	47 009 850	120 085 189	49 525 290	181 176 172	3 786 837	401 583 338
Процентные обязательства	44 512 830	79 857 920	92 594 137	126 984 425	-	343 949 312
Чистая позиция на 31 декабря 2013 года	2 497 020	40 227 269	(43 068 847)	54 191 747	3 786 837	57 634 026
31 декабря 2012 года						
Процентные активы	35 910 697	79 986 901	43 309 939	110 560 570	1 299 071	271 067 178
Процентные обязательства	39 233 012	65 756 926	73 587 387	53 866 131	-	232 443 456
Чистая позиция на 31 декабря 2012 года	(3 322 315)	14 229 975	(30 277 448)	56 694 439	1 299 071	38 623 722

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов) может быть представлен следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	102 073	102 073	(5 811)	(5 811)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(102 073)	(102 073)	5 811	5 811

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

	2013 год		2012 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(740 293)	(875 522)	(263 831)	(299 027)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	740 293	875 522	263 831	299 027

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария 10% изменения курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	81 544	81 544	53 674	53 674
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(81 544)	(81 544)	(53 674)	(53 674)

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария 5% изменения котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
5% рост котировок ценных бумаг	-	186	1	1 040
5% снижение котировок ценных бумаг	-	(186)	(1)	(1 040)

Анализ процентных ставок

Политика управления процентными ставками рассматривается и утверждается КУАП.

Средние эффективные процентные ставки по процентным финансовым инструментам могут быть представлены следующим образом:

	2013 год			2012 год		
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	0.4%	6.6%	-	-	6.3%	-
Депозиты в банках	3.7%	9.2%	-	3.9%	11.4%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:						
- государственные облигации	-	7.9%	-	2.7%	6.3%	-
- муниципальные и корпоративные облигации	3.3%	10.2%	-	-	9.5%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- муниципальные и корпоративные облигации	5.7%	8.8%	4.5%	4.8%	9.5%	-
Кредиты, выданные клиентам	8.7%	14.6%	9.9%	9.5%	14.5%	9.3%
Процентные обязательства						
Депозиты ЦБ РФ	-	6.0%	-	-	-	-
Депозиты банков						
- срочные депозиты	2.6%	8.3%	2.6%	4.2%	8.2%	3.0%
- синдицированные кредиты	5.1%	-	-	4.9%	-	-
- субординированные займы	7.0%	-	-	8.9%	-	-
Срочные депозиты клиентов	3.8%	9.5%	4.3%	5.0%	10.2%	5.1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.2%	9.5%	4.0%	8.3%	9.5%	5.2%

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Изменения курса валюты оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Группы. Наблюдательный Совет устанавливает лимиты открытой валютной позиции. Лимиты открытой валютной позиции Банка также соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют:

	2013 год				2012 год			
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	10 356 327	54 061 089	2 647 504	67 064 920	6 526 493	36 895 421	4 037 161	47 459 075
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	2 798 987	-	2 798 987	-	2 545 772	-	2 545 772
Счета и депозиты в банках	4 018 358	6 447 659	-	10 466 017	3 027 050	9 493 741	-	12 520 791
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	563 620	36 848 565	-	37 412 185	1 835 687	29 849 129	-	31 684 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 681 234	12 956 148	896 182	18 533 564	2 234 037	3 213 557	-	5 447 594
Кредиты, выданные клиентам	50 834 296	253 305 358	4 800 956	308 940 610	28 419 960	166 113 500	6 701 062	201 234 522
Основные средства	-	6 079 029	-	6 079 029	-	6 079 620	-	6 079 620
Гудвил	-	301 089	-	301 089	-	-	-	-
Прочие активы	32 957	2 527 328	45 432	2 605 717	32 264	1 688 149	34 782	1 755 195
	70 486 792	375 325 252	8 390 074	454 202 118	42 075 491	255 878 889	10 773 005	308 727 385

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

	2013 год				2012 год			
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	14 566 171	-	14 566 171				
Счета и депозиты банков	9 076 297	13 053 025	2 268 790	24 398 112	21 701 901	10 459 968	3 021 864	35 183 733
Текущие счета и депозиты клиентов	23 386 492	244 810 247	6 675 265	274 872 004	14 271 818	167 087 563	7 654 723	189 014 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	38 697 552	45 846 249	9 715	84 553 516	6 043 178	33 959 910	10 702	40 013 790
Обязательства по налогу на прибыль	-	2 077 044	-	2 077 044	-	2 734 411	-	2 734 411
Прочие обязательства	244 066	2 795 001	38 157	3 077 224	171 752	2 178 774	138 528	2 489 054
	71 404 407	323 147 737	8 991 927	403 544 071	42 188 649	216 420 626	10 825 817	269 435 092
Чистая позиция до хеджирования	(917 615)	52 177 515	(601 853)	50 658 047	(113 158)	39 458 263	(52 812)	39 292 293
Производные финансовые инструменты	1 936 913	(1 936 062)	(851)	-	786 652	(1 558 528)	771 876	-
Чистая позиция	1 019 298	50 241 453	(602 704)	50 658 047	673 494	37 899 735	719 064	39 292 293

Риск географической концентрации

Риск географической концентрации – это риск финансовых потерь, возникающих в связи с политической, экономической или социальной нестабильностью в соответствующем государстве.

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013 год				2012 год			
	РФ тыс. рублей	Страны ОЭСР тыс. рублей	Страны не ОЭСР тыс. рублей	Всего тыс. рублей	РФ тыс. рублей	Страны ОЭСР тыс. рублей	Страны не ОЭСР тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	55 958 355	10 369 448	737 117	67 064 920	37 194 041	10 261 265	3 769	47 459 075
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 798 987	-	-	2 798 987	2 545 772	-	-	2 545 772
Счета и депозиты в банках	8 678 154	822 412	965 451	10 466 017	11 012 376	763 114	745 301	12 520 791
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37 412 185	-	-	37 412 185	31 532 897	151 919	-	31 684 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 533 564	-	-	18 533 564	5 447 594	-	-	5 447 594
Кредиты, выданные клиентам	294 449 218	4 417 611	10 073 781	308 940 610	196 582 729	2 362 253	2 289 540	201 234 522
	417 830 463	15 609 471	11 776 349	445 216 283	284 315 409	13 538 551	3 038 610	300 892 570
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	14 566 171	-	-	14 566 171	-	-	-	-
Счета и депозиты банков	14 710 970	9 665 933	21 209	24 398 112	12 984 941	22 198 792	-	35 183 733
Текущие счета и депозиты клиентов	271 431 196	459 722	2 981 086	274 872 004	185 721 020	81 319	3 211 765	189 014 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	45 946 198	38 607 318	-	84 553 516	37 350 929	2 273 174	389 687	40 013 790
	346 654 535	48 732 973	3 002 295	398 389 803	236 056 890	24 553 285	3 601 452	264 211 627
Чистая позиция	71 175 928	(33 123 502)	8 774 054	46 826 480	48 258 519	(11 014 734)	(562 842)	36 680 943

30 Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

2013 год тыс. рублей	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Балансовая стоимость активов	7 553 804	7 507 384
Балансовая стоимость связанных обязательств	7 276 108	4 959 865

Ценные бумаги

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

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 11 и 12. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включаются в состав депозитов Центрального банка Российской Федерации (Примечание 16) и счетов и депозитов банков (Примечание 17). Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

В 2012 году у Группы не было переданных финансовых активов, по которым не было полного прекращения признания.

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	67 064 920	-	-	67 064 920	67 064 920
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	2 798 987	-	-	2 798 987	2 798 987
Счета и депозиты в банках	-	10 466 017	-	-	10 466 017	10 466 017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37 412 185	-	-	-	37 412 185	37 412 185
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18 533 564	-	18 533 564	18 533 564
Кредиты, выданные клиентам	-	308 940 610	-	-	308 940 610	313 331 013
Прочие финансовые активы	-	1 619 089	-	-	1 619 089	1 619 089
	37 412 185	390 889 623	18 533 564	-	446 835 372	451 225 775
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	14 566 171	14 566 171	14 566 171
Счета и депозиты банков	-	-	-	24 398 112	24 398 112	24 398 112
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	274 872 004	274 872 004	275 378 789
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	84 553 516	84 553 516	86 022 257
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	1 121 425	1 121 425	1 121 425
	-	-	-	399 511 228	399 511 228	401 486 754

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования 12.0% (рубли) и 7.4% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования 17.0% (рубли) и 10.9% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц, использовались средние ставки дисконтирования 9.8% (рубли) и 3.7% (иностранная валюта).

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. рублей	Оценива- емые по справедли- вой стоимости	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имею- щиеся в наличии для продаж	Прочие, учитыва- емые по амортизи- рованной стоимости	Общая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	47 459 075	-	-	47 459 075	47 459 075
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	2 545 772	-	-	2 545 772	2 545 772
Счета и депозиты в банках	-	12 520 791	-	-	12 520 791	12 520 791
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 684 816	-	-	-	31 684 816	31 684 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5 447 594	-	5 447 594	5 447 594
Кредиты, выданные клиентам	-	201 234 522	-	-	201 234 522	199 151 689
Прочие финансовые активы	-	1 069 219	-	-	1 069 219	1 069 219
	31 684 816	264 829 379	5 447 594	-	301 961 789	299 878 956
Счета и депозиты банков	-	-	-	35 183 733	35 183 733	35 183 733
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	189 014 104	189 014 104	189 367 830
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	40 013 790	40 013 790	40 274 945
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	812 032	812 032	812 032
	-	-	-	265 023 659	265 023 659	265 638 540

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования 14.0% (рубли) и 8.5% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования 17.0% (рубли) и 12.2% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц, использовались средние ставки дисконтирования 10.0 % (рубли) и 4.4% (иностранная валюта).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

Справедливая стоимость некотируемых долговых ценных бумаг, доступных для продажи, с балансовой стоимостью 4 661 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 26 000 тыс. рублей), не может быть определена.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- **Уровень 2:** Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- **Уровень 3:** Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

2013 год	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Метод оценки, использованный для Уровня 2	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37 214 872	197 313	Дисконтированные денежные потоки	37 412 185
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 783 123	7 745 780	Дисконтированные денежные потоки	18 528 903
Здания, включенные в состав основных средств	-	4 667 192	Рыночный подход	4 667 192
2012 год	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Метод оценки, использованный для Уровня 2	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 444 556	240 260	Дисконтированные денежные потоки	31 684 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 007 896	2 413 692	Дисконтированные денежные потоки	5 421 588
Здания, включенные в состав основных средств	-	4 755 123	Рыночный подход	4 755 123

В течение 2013 года не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

В следующих таблицах приведен анализ финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, для которых балансовая стоимость не полностью соответствует справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Кредиты, выданные клиентам	-	-	313 331 013	313 331 013	308 940 610
	-	-	313 331 013	313 331 013	308 940 610
Текущие счета и депозиты клиентов	-	275 378 789	-	275 378 789	274 872 004
Выпущенные долговые ценные бумаги	79 363 678	6 658 579	-	86 022 257	84 553 516
	79 363 678	282 037 368	-	361 401 046	359 425 520

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Кредиты, выданные клиентам	-	-	199 151 689	199 151 689	201 234 522
	-	-	199 151 689	199 151 689	201 234 522
Текущие счета и депозиты клиентов	-	189 367 830	-	189 367 830	189 014 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 119 053	8 155 892	-	40 274 945	40 013 790
	32 119 053	197 523 722	-	229 642 775	229 027 894

32 Приобретения и выбытия

8 октября 2013 года Группа приобрела 100% долей ООО «М-Лизинг», компании, занимающейся финансовым лизингом. Сумма приобретения составила 310 000 тысяч рублей и была уплачена денежными средствами.

Приобретение «М-Лизинг» позволит Группе усилить свое положение на рынке услуг финансового лизинга.

Справедливая стоимость активов и обязательств приобретенной дочерней компании, условно отраженная в консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на дату приобретения была следующей:

	Суммы признанные на дату приобретения тыс. рублей
АКТИВЫ	
Денежные и приравненные к ним средства	210 820
Кредиты, выданные клиентам	1 563 507
Отложенные налоговые активы	2 128
Прочие активы	105 997

	Суммы признанные на дату приобретения тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Счета и депозиты	(1 299 411)
Прочие обязательства	(574 130)
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	8 911
Гудвил	301 089
Выплаченное возмещение	(310 000)
Денежные средства поступившие	210 820
Чистое выбытие денежных средств	(99 180)

Гудвил относится, главным образом, к навыкам и техническим способностям персонала, а также к ожидаемой успешной совместной деятельности вследствие интеграции приобретенной дочерней компании в существующий бизнес Группы в части финансового лизинга. Никакая часть отраженного гудвила не будет вычитаться для целей налога на прибыль.

Суммы выручки и прибыли или убытка «М-Лизинг» с даты приобретения и за 2013 год, как если бы приобретение было осуществлено в начале отчетного года, не имеют существенного влияния на консолидированную выручку и прибыль или убыток.

33 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года и определяется следующим образом:

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Чистая прибыль	8 880 063	5 777 882
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	13 125 315 148	11 410 049 656
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0.68	0.51

Группа не имеет потенциальных обыкновенных акций, наличие которых может привести к уменьшению прибыли на одну акцию.

34 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2014 года Банк выплатил доход по седьмому купону рублевых облигаций серии 07 в размере 10 220 тысяч рублей или 51.11 рубля на облигацию. Объем выпуска облигаций, размещенных 20 июля 2010 года, составил 2 миллиарда рублей, срок обращения облигаций – 5 лет.

В январе 2014 года долговые финансовые инструменты, находящиеся в распоряжении Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и составляющие 10 432 664 тысяч рублей были включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным ЦБ РФ.

В феврале 2014 года Банк погасил свои биржевые облигации серии БО-01. Выпуск был размещен 22 февраля 2011 года в размере 3 миллиардов рублей и сроком обращения 3 года.

