

Заключение по результатам обзорной проверки
сокращенной промежуточной
консолидированной финансовой отчетности
ОАО «Крайинвестбанк»
и его дочерних организаций
за период с 1 января по 30 июня 2013 г.

Август 2013 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной
промежуточной консолидированной финансовой отчетности -
ОАО «Крайинвестбанк» и его дочерние организации**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	3
Приложения	
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Информация по сегментам	11
4. Денежные средства и их эквиваленты	13
5. Торговые ценные бумаги	13
6. Средства в кредитных организациях	13
7. Производные финансовые инструменты	14
8. Кредиты клиентам	14
9. Инвестиционные ценные бумаги	16
10. Налогообложение	16
11. Инвестиционная недвижимость	16
12. Прочие виды обесценения и резервы	17
13. Средства кредитных организаций	17
14. Средства клиентов	17
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	18
16. Прочие заемные средства	18
17. Капитал	19
18. Договорные и условные обязательства	19
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	20
20. Операции со связанными сторонами	22

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества
«Краснодарский краевой инвестиционный банк» (далее ОАО «Крайинвестбанк»)

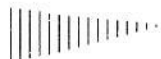
Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности ОАО «Крайинвестбанк» и его дочерних организаций, которая включает сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2013 г., а также соответствующие сокращенные промежуточные консолидированные отчеты о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за период с 1 января по 30 июня 2013 г., а также примечания.

Руководство организации несет ответственность за составление и представление этой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*. Наша ответственность заключается в подготовке вывода об этой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 *«Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности»* и Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 *«Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации»*.

Обзорная проверка сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности состоит из запросов к сотрудникам организации, ответственным за финансовые и бухгалтерские вопросы, и из выполнения аналитических и прочих процедур, связанных с обзорной проверкой. Обзорная проверка значительно меньше по объему процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита и, следовательно, не позволяет нам получить тот уровень уверенности, при котором нам бы стало известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение о достоверности сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.



Вывод

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за период с 1 января по 30 июня 2013 г. включительно не была составлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

30 августа 2013 г.

Сведения об организации

Наименование: открытое акционерное общество «Крайинвестбанк»
Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3360 выдано Центральным банком Российской Федерации 14 февраля 2001 г.
Свидетельство о внесении записи в Единый государственный регистр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1022300000029, серия 23 № 003214003, выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 8 августа 2002 г.
Местонахождение: 350063, Россия, г. Краснодар, улица Мира, д. 34.

Сведения об исполнителе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).
ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении На 30 июня 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2013 г. (неаудированный)	31 декабря 2012 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	2 424 593	3 331 046
Обязательные резервы на счетах в Банке России		289 423	267 820
Торговые ценные бумаги	5	858 661	717 449
Торговые ценные бумаги заложенные по договорам «репо»	5	304 885	219 799
Средства в кредитных организациях	6	1 659 494	2 278 987
Производные финансовые активы	7	1 549	4 347
Кредиты клиентам	8	18 629 819	15 784 403
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	4 525 545	4 554 530
Текущие активы по налогу на прибыль		1 628	31 357
Основные средства		1 846 230	1 818 773
Инвестиционная недвижимость		2 603 447	2 222 730
Прочие активы		754 237	559 641
Итого активы		33 899 511	31 790 882
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	3 189 483	2 573 251
Производные финансовые обязательства	7	1 969	2 707
Средства клиентов	14	21 934 534	22 711 051
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	3 089 393	1 225 887
Прочие заемные средства	15	238 494	129 482
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		16 755	55 969
Прочие обязательства		399 536	135 103
Итого обязательства		28 870 164	26 833 350
Капитал			
Уставный капитал	17	2 952 768	2 952 766
Эмиссионный доход		832 374	832 374
Фонд переоценки основных средств		685 824	688 586
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		(12 652)	(34 887)
нераспределенная прибыль		571 035	520 693
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		5 029 347	4 957 532
Неконтрольные доли участия		-	-
Итого капитал		5 029 347	4 957 532
Итого капитал и обязательства		33 899 511	31 790 882

Бритвин С.П.

Коробкова Л.Н.

30 августа 2013 г.



Генеральный директор

Главный бухгалтер

Прилагаемые отдельные примечания на стр. 9-24 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (Неаудировано)	
		2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		1 498 381	1 141 826
Процентные расходы		(880 226)	(598 223)
Чистый процентный доход		618 155	543 603
Резерв под обесценение кредитов	8	(252 342)	(43 657)
Чистый процентный доход после создания/восстановления резерва под обесценение кредитов		365 813	499 946
Чистые комиссионные доходы		302 890	276 420
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		(24 305)	(3 113)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(7 066)	(24 328)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		24 382	33 676
- переоценка валютных статей		(33)	(832)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами			
- торговые операции		841	1 676
- переоценка драгоценных металлов		(669)	(188)
Доходы от реализации инвестиционной собственности	11	90 965	
Переоценка инвестиционной собственности			5 531
Прочие доходы		60 879	26 691
Непроцентные доходы		447 884	315 533
Расходы на персонал		(407 997)	(370 186)
Амортизация		(69 025)	(70 114)
Убыток от инвестиционной недвижимости			(103 071)
Прочие операционные расходы		(202 513)	(191 530)
Прочие виды обесценения и резервы (восстановление резервов)	12	(25 774)	(201)
Непроцентные расходы		(705 309)	(735 102)
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль		108 388	80 377
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	10	(23 814)	(20 894)
Прибыль/(убыток) за отчетный период		84 574	59 483
Прочий совокупный доход			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		20 728	(59 635)
Накопленные расходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг		7 066	24 328
Переоценка основных средств		(952)	-
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	12	190	-
Отложенный налог на прибыль, относящийся к инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	12	(5 559)	7 062
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов		21 473	(28 245)
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период		106 047	31 238

Прилагаемые отдельные примечания на стр. 9-24 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале**За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	Приходится на акционеров Банка						Неконт- рольные доли участия	Итого капитал
	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд пере- оценки ОС	Фонд переоценки инвести- ционных ценных бумаг	Нераспре- деленная прибыль	Итого		
На 1 января 2012 г.	1 959 389	325 752	626 200	1 183	432 685	3 345 209	–	3 345 209
Совокупные доходы/(расходы) за отчетный период	–	–	–	(28 245)	59 483	31 238	–	31 238
Совокупный доход за отчетный период, итого	1 959 389	325 752	626 200	(27 062)	492 168	3 376 447	–	3 376 447
Увеличение уставного капитала (Примечание 17)	993 377	506 622	–	–	–	1 499 999	–	1 499 999
Дивиденды (Примечание 17)	–	–	–	–	(29 406)	(29 406)	–	(29 406)
Доля неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях	–	–	–	–	–	–	18	18
На 30 июня 2012 г. (неаудированные)	2 952 766	832 374	626 200	(27 062)	462 762	4 847 040	18	4 847 058
На 1 января 2013 г.	2 952 766	832 374	686 586	(34 887)	520 693	4 957 532	–	4 957 532
Совокупные доходы/(расходы) за отчетный период	–	–	(762)	22 235	84 574	106 047	–	106 047
Совокупный доход за отчетный период, итого	2 952 766	832 374	685 824	(12 652)	605 267	5 063 579	–	5 063 579
Дивиденды (Примечание 17)	–	–	–	–	(34 232)	(34 232)	–	(34 232)
На 30 июня 2013 г. (неаудированные)	2 952 766	832 374	685 824	(12 652)	571 035	5 029 347	–	5 029 347

Прилагаемые отдельные примечания на стр. 9-24 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет
о движении денежных средств**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудированные)	
		2013 г.	2012 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 457 741	1 051 948
Проценты выплаченные		(790 829)	(524 680)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(11 890)	(29 295)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		24 382	33 676
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		841	1 676
Комиссии полученные		331 856	308 000
Комиссии выплаченные		(31 119)	(27 366)
Прочие доходы полученные		54 976	43 761
Прочие операционные расходы выплаченные		(538 483)	(516 199)
Уплаченный налог на прибыль		(39 345)	(54 509)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		458 130	287 012
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		(21 603)	(40 356)
Торговые ценные бумаги		(231 459)	911 522
Средства в кредитных организациях		638 058	(928 292)
Кредиты клиентам		(3 015 831)	1 483 997
Прочие активы		(34 441)	27 893
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		578 665	(1 061 894)
Средства клиентов		(1 115 617)	(549 116)
Выпущенные векселя		(57 206)	2 880
Прочие обязательства		(33 083)	(43 776)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		(2 834 387)	89 870
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг		(413 097)	(4 997 771)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		689 120	2 365 568
Приобретение дочернего предприятия, за вычетом полученных денежных средств		—	(176 880)
Приобретение основных средств		(103 660)	(124 133)
Поступления от реализации основных средств		608	510
Приобретение инвестиционной недвижимости		(422 424)	(848 230)
Выбытие инвестиционной недвижимости		155 114	1 163 259
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(94 339)	(2 617 677)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала		—	1 499 999
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	15	1 858 970	—
Привлечение прочих заемных средств		119 700	—
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		1 978 670	1 499 999
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		43 603	8 744
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(906 453)	(1 019 064)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		3 331 046	3 111 889
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	2 424 593	2 092 825

Прилагаемые отдельные примечания на стр. 9-24 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк» (далее по тексту – «Банк») является головной компанией Банковской Группы ОАО «Крайинвестбанк» (далее по тексту – «Группа»).

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации в 2001 году в форме открытого акционерного общества.

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

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

По состоянию на 30 июня 2013 г. Банк осуществляет свою деятельность через головной офис в г. Краснодаре и 50 дополнительных офисов (31 декабря 2012 г.: 51 дополнительный офис), расположенных в Краснодарском крае. Банк имеет представительства в г. Москва, г. Вена (Австрийская Республика), г. Берлин (Федеративная Республика Германия).

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

Ниже представлена информация об основных акционерах банка:

Акционер	На 30 июня 2013 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2012 г.
	%	%
Департамент имущественных отношений по Краснодарскому краю	98,04	97,05
«Райффайзенландесбанк Оберостеррайх Акциенгезельшафт» (Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft)	1,96	2,95
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. Группа находится под фактическим контролем Российской Федерации.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2013 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2012 г.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2012 г., за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2013 г.:

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования в отношении раскрытия определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторые из этих требований к раскрытию в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j) применяются и к промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Группа раскрыла такую информацию в Примечании 17.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «метод коридора»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)***Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»*

Поправка разъясняет, что налог на прибыль, обусловленный выплатами акционерам, учитывается согласно МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль». Поправка исключает действующие требования в отношении налога на прибыль из МСФО (IAS) 32 и требует от компаний применять положения МСФО (IAS) 12 в отношении налога на прибыль, обусловленного выплатами акционерам. Поправка не оказала влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия налоговых последствий денежных и неденежных выплат.

Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Поправка разъясняет требования МСФО (IAS) 34 относительно информации по сегментам в части общих сумм активов и обязательств для каждого отчетного сегмента с целью приведения требований в соответствие с положениями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Информация об общих суммах активов и обязательств для отчетного сегмента раскрывается только в том случае, если суммы регулярно предоставляются лицу, ответственному за принятие операционных решений, и при наличии существенных изменений общих сумм, раскрытых в предыдущей годовой консолидированной финансовой отчетности компании по этому отчетному сегменту. Группа раскрывала такую информацию в части активов, поскольку общие суммы активов сегмента сообщались лицу, ответственному за принятие операционных решений. В результате применения данной поправки, начиная с данной промежуточной отчетности Группа также раскрывает общие суммы обязательств сегмента, поскольку такая информация предоставляется лицу, ответственному за принятие операционных решений. См. Примечание 3.

3. Информация по сегментам

В целях управления Группа определила четыре отчетных сегмента:

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о доходах и прибыли по операционным сегментам Группы за шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2013 и 2012 годов, соответственно:

Шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2013 г. (неаудированные)	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Банковские услуги по операциям с валютными ценностями	Небанков- ские структуры	Не распре- делено	Корректи- ровки	Итого
Процентные доходы	171 648	754 291	231 684	2	183 240	—	157 516	1 498 381
Процентные расходы	(176 129)	(185 810)	(506 386)	(4 958)	(7 252)	—	309	(880 226)
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами	(25 065)	—	—	—	(4 762)	—	(1 544)	(31 371)
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционными ценными бумагами	(2 304)	—	—	—	—	3	2 301	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	—	—	—	27 397	—	—	(2 876)	24 521
Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам	(31 850)	568 481	(274 702)	22 441	171 226	3	155 706	611 305
Доходы/(расходы), связанные с перераспределением средств между бизнес-сегментами	20 988	(644 491)	466 220	(1 847)	—	159 131	—	—
Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам с учетом межсегментного перераспределения	(10 862)	(76 010)	191 518	20 594	171 226	159 134	155 706	611 305
Комиссионные доходы	1 096	278 900	130 981	19 851	(10)	—	(101 557)	329 261
Комиссионные расходы	—	(11 437)	(12 455)	(1 794)	(507)	(168)	(10)	(26 371)
Резервы под обесценение средств в кредитных организациях и кредитов клиентам	(5 323)	34 007	(47 628)	699	(21 636)	123	(212 584)	(252 342)
Операционные расходы	(11 762)	(129 711)	(220 351)	(45 738)	(59 296)	(210 232)	(28 219)	(705 309)
Прочие операционные доходы	3 629	176	16 384	2 793	26 214	17 063	85 583	151 844
Прибыль/(убыток) по сегментам до налогообложения	(23 222)	95 925	58 449	(3 595)	115 991	(34 080)	(101 079)	108 388
Расходы по налогу на прибыль	—	—	—	—	(23 814)	(67 456)	67 456	(23 814)
Чистая прибыль	(23 222)	95 925	58 449	(3 595)	92 177	(101 536)	(33 623)	84 574
Активы по сегментам	5 569 090	21 187 767	3 710 957	606 719	148 127	2 362 676	314 175	33 899 511
Обязательства по сегментам	(4 977 169)	(9 376 893)	(14 239 695)	(122 069)	22 724	(119 763)	(57 299)	(28 870 164)

Шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2012 г. (неаудированные)	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Банковские услуги по операциям с валютными ценностями	Небанков- ские структуры	Не распре- делено	Корректи- ровки	Итого
Процентные доходы	205 246	565 544	155 391	3	63 397	—	152 245	1 141 826
Процентные расходы	(93 838)	(137 221)	(363 337)	—	(692)	—	(3 135)	(598 223)
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами	(19 027)	—	—	—	—	—	15 914	(3 113)
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционными ценными бумагами	(11 963)	—	—	—	(12 365)	—	—	(24 328)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	—	—	—	34 746	—	—	(414)	34 332
Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам	80 418	428 323	(207 946)	34 749	50 340	—	164 610	550 494
Доходы/(расходы), связанные с перераспределением средств между бизнес-сегментами	(91 054)	(642 902)	414 178	5 049	—	314 729	—	—
Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам с учетом межсегментного перераспределения	(10 636)	(214 579)	206 232	39 798	50 340	314 729	164 610	550 494
Комиссионные доходы	3 658	357 742	39 640	—	(17)	—	(97 237)	303 786
Комиссионные расходы	—	(12 376)	(14 055)	(705)	—	(230)	—	(27 366)
Резервы под обесценение средств в кредитных организациях и кредитов клиентам	(23 370)	(47 778)	(1 444)	(1 409)	14 448	20 547	(4 651)	(43 657)
Операционные расходы	(13 987)	(133 144)	(164 403)	(36 019)	(41 554)	(228 541)	(117 454)	(735 102)
Прочие операционные доходы	1 185	156 589	2 765	—	13 358	(140 319)	(1 356)	32 222
Прибыль/(убыток) по сегментам до налогообложения	(43 150)	106 454	68 735	1 665	36 575	(33 814)	(56 088)	80 377
Расходы по налогу на прибыль	—	—	—	—	(5 563)	(53 816)	38 485	(20 894)
Чистая прибыль	(43 150)	106 454	68 735	1 665	31 012	(87 630)	(17 603)	59 483
Активы по сегментам	7 320 172	11 964 730	2 481 533	608 562	2 818 827	2 177 413	190 794	27 562 031
Обязательства по сегментам	(5 614 414)	(11 964 730)	(2 481 533)	(608 562)	578 184	(2 535 394)	(88 524)	(22 714 973)

(в тысячах российских рублей)

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Наличные средства	1 492 822	1 936 954
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	444 839	824 911
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях:		
- Российской Федерации	364 519	318 117
- Других стран	122 413	251 064
Денежные средства и их эквиваленты	2 424 593	3 331 046

5. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Долговые ценные бумаги		
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	784 136	645 751
- Корпоративные облигации	74 452	71 553
Долевые ценные бумаги		
- Корпоративные акции	73	145
Торговые ценные бумаги	858 661	717 449
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	304 885	219 799
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	304 885	219 799

По состоянию на 30 июня 2013 г. облигации федерального займа представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях со сроком погашения с июля 2013 года по февраль 2019 года (31 декабря 2012 г.: – с февраля 2013 года по февраль 2019 года), с купонным доходом от 6,1% до 7,5% годовых (31 декабря 2012 г.: – от 6,1% до 7,5% годовых) и доходностью к погашению от 6,01% до 7,18% годовых (31 декабря 2012 г.: – от 6,1% до 6,6% годовых).

По состоянию на 30 июня 2013 г. корпоративные облигации представлены облигациями банков со сроком погашения с ноября 2013 года по июль 2016 года (31 декабря 2012 г.: с ноября 2013 года по апрель 2015 года), с купонным доходом от 11,5% до 12,75% годовых (31 декабря 2012 г.: от 11,8% до 12,5% годовых) и доходностью к погашению от 10,48% до 12,91% годовых (31 декабря 2012 г.: от 8,6% до 13,4% годовых).

По состоянию на 30 июня 2013 г. торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО», представляет собой облигации федерального займа со справедливой стоимостью 304 885 тыс. руб. (31 декабря 2012 г.: 219 799 тыс. руб.) и переданные с правом продажи.

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Кредиты и депозиты в других банках	1 489 799	2 098 803
Договоры «обратного репо»	128 411	94 223
Корреспондентские счета в других банках	120 063	164 740
Итого средства в кредитных организациях	1 738 273	2 357 766
За вычетом: резерва под обесценение	(78 779)	(78 779)
Средства в кредитных организациях	1 659 494	2 278 987

(в тысячах российских рублей)

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2013 г. средства в кредитных организациях в сумме 128 411 тыс. руб. (2012 г.: 94 223 тыс. руб.) были обеспечены корпоративными акциями и облигациями, приобретенными по договорам «обратного репо», со справедливой стоимостью 143 226 тыс. руб. (2012 г.: 111 121 тыс. руб.), которые Группа имела право продать или перезаложить.

По состоянию на 30 июня 2013 г. и на 31 декабря 2012 г. анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству показал, что все представленные выше классы, за исключением корреспондентских счетов открытых в АКБ «Славянский банк» (ЗАО), в общей сумме 1 659 494 тыс. руб. (2012 г.: 2 278 987 тыс. руб.), обладают сходными характеристиками невысокого кредитного риска. По состоянию на 30 июня 2013 г. резерв под обесценение средств в кредитных организациях в сумме 78 779 тыс. руб. (в 2012 г.: 78 779 тыс. руб.) был создан под остатки на корреспондентских счетах, открытых в АКБ «Славянский банк» (ЗАО).

По состоянию на 30 июня 2013 г. у Банка не было банков-контрагентов с остатками денежных средств, превышающих 10% капитала Банка (31 декабря 2012 г.: два банка-контрагента, совокупная сумма этих средств составила 540 000 тыс. руб. или 23,7% от общей суммы средств в других банках).

7. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы.

	30 июня 2013 г. (неаудированные)			31 декабря 2012 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – внутренние контракты	113 588	1 549	(1 969)	153 398	4 347	(2 707)
Итого производные активы/обязательства	113 588	1 549	(1 969)	153 398	4 347	(2 707)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	7 363 684	8 812 162
Корпоративные кредиты	5 261 855	4 095 171
Потребительские кредиты физическим лицам	2 729 865	2 309 244
Кредиты на финансирование инвестиционных проектов	2 095 468	363 822
Договоры «обратного репо»	1 059 273	280 898
Кредиты государственным и муниципальным органам	573 800	146 946
Ипотечные кредиты физическим лицам	536 669	520 942
Задолженность по договорам уступки прав требования	218 821	215 683
Вложения в учтенные векселя	129 140	126 144
Итого кредиты клиентам	19 968 575	16 871 012
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(1 338 756)	(1 086 609)
Кредиты клиентам	18 629 819	15 784 403

По состоянию на 30 июня 2013 г. кредиты клиентам в сумме 1 059 273 тыс. руб. (2012 г.: 280 898 тыс. руб.) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо», справедливая стоимость которых составила 1 103 380 тыс. руб. (2012 г.: 309 811 тыс. руб.), которые Группа имела право продать или перезаложить.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

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

По состоянию на 30 июня 2013 г. у Группы было шесть заемщиков (2012 г.: шесть заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 3 894 743 тыс. руб. или 19,4 % от общей суммы кредитов клиентам (2012 г.: 4 005 908 тыс. руб. или 24,6% от общей суммы кредитов клиентам).

Группой были предоставлены целевые кредиты на финансирование строительства жилья эконом класса. Средства в сумме 171 101 тыс. руб. были предоставлены за счет полученного займа от ООО «АИЖК». (Примечание 15)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты на финансиро- вание инвести- ционных проектов	Потреб- ительские кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям, малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты физическим лицам	Вложения в учтенные векселя организаций	Задолжен- ность по договорам уступки прав требования	Кредиты государст- венным и муниципаль- ным органам	Итого
На 1 января 2012 г.	245 970	18 866	306 377	317 998	59 996	11 900	5 209	27 241	993 557
Создание/ восстановление	(54 087)	45 563	41 175	41 229	(11 785)	(1 044)	8	(17 422)	43 657
На 30 июня 2012 г. (неаудированные)	191 883	64 429	347 552	359 227	48 231	10 856	5 217	9 819	1 037 214
На 1 января 2013 г.	117 274	43 410	383 636	445 855	63 302	5 558	18 680	8 894	1 086 609
Создание/ восстановление	24 295	12 360	117 240	118 061	(19 260)	483	(2 714)	1 877	252 342
Кредиты клиентам, списанные в течение 2013 года как безнадежные	—	—	(195)	—	—	—	—	—	(195)
На 30 июня 2013 г. (неаудированные)	141 569	55 770	500 681	563 916	44 042	6 041	15 966	10 771	1 338 756

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги

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

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Корпоративные облигации	4 516 498	4 545 483
Корпоративные акции	9 047	9 047
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 525 545	4 554 530

По состоянию на 30 июня 2013 г. корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями со сроками погашения с февраля 2014 года по апрель 2015 года (2012 г.: с февраля 2014 года по март 2015 года), купонным доходом от 8,9% до 15,5% годовых (2012 г.: от 9,9% до 15,5%) и доходностью к погашению от 8,64% до 15,64% годовых (2012 г.: от 9,7% до 15%). Эмитенты ценных бумаг не имеют рейтингов международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. корпоративные акции представлены некотируемыми акциями российских организаций:

Эмитент	Вид акций	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
ЗАО «Кубанская управляющая компания»	обыкновенные	Управленческое консультирование	8,75	6 720	6 720
ОАО «Кубанское ипотечное агентство»	обыкновенные	Посреднические услуги по сделкам с недвижимостью	1,52	2 327	2 327
Итого				9 047	9 047

Группа не может определить справедливую стоимость данных акций и учитывает данные вложения по стоимости приобретения.

10. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2013 г. (неаудированные)	30 июня 2012 г. (неаудированные)
Начисление/(уменьшение) налога на прибыль – текущая часть	68 292	55 962
Начисление/(уменьшение) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	(49 847)	(28 006)
За вычетом: отложенного налога, отраженного в прочем совокупном доходе	5 369	(7 062)
Расход по налогу на прибыль	23 814	20 894

11. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость Группы включает построенные и строящиеся жилые дома, предназначенные для дальнейшей реализации и находящиеся в собственности Группы.

В марте 2013 года Группа продала земельный участок в городе Краснодаре за 153 000 тыс. руб. несвязанной с Группой компании. Балансовая стоимость земельного участка на дату реализации составила 64 089 тыс. руб. От данной сделки группой получен доход в сумме 88 911 тыс. руб., который отражен по строке доходы от реализации инвестиционной собственности консолидированного отчета о совокупном доходе.

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие виды обесценения и резервы

Ниже представлено движение резервов под обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Иски</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2012 г.	8 135	—	8 135
Создание (восстановление)	201	94	295
На 30 июня 2012 г. (неаудированные)	8 336	94	8 430
На 1 января 2013 г.	8 182	—	8 182
Создание (восстановление)	25 774	—	25 774
На 30 июня 2013 г. (неаудированные)	33 956	—	33 956

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 г. (неаудированные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Текущие счета	8 252	16 080
Срочные депозиты и кредиты других банков	2 882 863	2 341 736
Срочные депозиты и кредиты Банка России	298 368	215 435
Средства кредитных организаций	3 189 483	2 573 251

По состоянию на 30 июня 2013 г. в кредиты и депозиты других банков включен аккредитив в сумме 328 609 тыс. руб. (2012 г.: 335 986 тыс. руб.), представляющий обязательство Группы произвести платеж в рамках соглашения, заключенного на одиннадцать лет.

По состоянию на 30 июня 2013 г. у Группы были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, одного банка-контрагента (31 декабря 2012 г.: один банк-контрагент). Совокупная сумма этих средств составляла 1 496 325 тыс. руб. или 46,9 % от общей суммы средств других банков (31 декабря 2012 г.: 1 219 457 тыс. руб. или 47,4% от общей суммы средств других банков).

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 г. (неаудированные)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
Текущие счета	6 948 230	10 023 144
Срочные депозиты	14 583 169	12 687 907
Договоры «репо»	403 135	—
Средства клиентов	21 934 534	22 711 051
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	12 873	24 441

По состоянию на 30 июня 2013 г. у Группы имелись остатки денежных средств двух клиентов, превышающих 10% капитала Группы (2012 г.: два клиента). Совокупная сумма этих средств составляет 1 990 998 тыс. руб. или 9,08 % от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2012 г.: 3 203 986 тыс. руб. или 14,1%) от общей суммы средств клиентов.

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 11 572 755 тыс. руб. (31 декабря 2012 г.: 9 996 472 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

(в тысячах российских рублей)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Облигации	3 060 016	1 164 098
Векселя	29 377	61 789
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 089 393	1 225 887

По состоянию на 30 июня 2013 г. облигации, выпущенные Группой, включают следующие выпуски:

Номер выпуска	Дата погашения	Ставка купона	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
4B02010336OB	19.04.2014	10,5%	1 500 000	1 533 674
4B02020336OB	26.04.2016	11,35%	1 500 000	1526 341
Выпущенные облигации			3 000 000	3 060 016

В октябре 2012 года Группа, в соответствии с условиями оферты выкупила часть облигаций выпуска 4B02010336OB в размере 886 971 тыс. руб. Группа вторично разместила выкупленные облигации в полном объеме. В течение 2012 года в сумме 528 000 тыс. руб. и в течение шести месяцев 2013 года в сумме 358 970 тыс. руб.

В апреле 2013 года Группа выпустила облигационный займ серии БО-2 № 4B02020336OB на 1 500 000 тыс. руб. С номинальной стоимостью 1 тыс. руб. за облигацию. Данные облигации имеют срок погашения в апреле 2016 года и купонный доход 11,35% годовых. Условиями выпуска предусмотрен досрочный выкуп в октябре 2014 года.

16. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Субординированные кредиты	60 000	60 000
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	178 494	69 482
Прочие заемные средства	238 494	129 482

На 30 июня 2013 г. Группа имела один договор субординированного депозита на общую сумму 60 000 тыс. руб. (2012 г.: один договор субординированного депозита на сумму 60 000 тыс. руб.) сроком погашения октябрь 2021 года. Процентная ставка по субординированному депозиту переменная и на 30 июня 2013 г. составляет 8,75% годовых (2012 г.: 8,75% годовых).

В состав срочных заемных средств включены займы, полученные от ООО «АИЖК», в сумме 178 101 тыс. руб. (2012 г.: 57 589 тыс. руб.), с процентной ставкой от 8,2% до 8,8% в год и сроком погашения в марте 2014 года. Займ был направлен на кредитование строительства жилья эконом класса в рамках программы «Стимул» ООО «АИЖК» (Примечание 8).

(в тысячах российских рублей)

17. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций</i>		<i>Номинальная стоимость</i>		<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
	<i>Обыкновенные</i>		<i>Обыкновенные</i>			
На 1 января 2012 г.	–	1 944 872	–	1 000	14 517	1 959 389
Увеличение уставного капитала	–	993 377	–	1 000	–	993 377
На 30 июня 2012 г. (неаудированные)	–	2 938 249	–	1 000	14 517	2 952 766
На 1 января 2013 г.	–	2 938 249	–	1 000	14 517	2 952 766
Увеличение уставного капитала	–	–	–	–	–	–
На 30 июня 2013 г. (неаудированные)	–	2 938 249	–	1 000	14 517	2 952 766

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2013 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2012 г., в размере 34 232 тыс. руб. по обыкновенным акциям (11,65 руб. за акцию). На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2012 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2011 г., в размере 29 406 тыс. руб. по обыкновенным акциям (15 руб. за акцию).

18. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

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

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

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

(в тысячах российских рублей)

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

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

По состоянию на 30 июня 2013 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2013 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2012 г.
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выданные	1 774 084	1 909 147
Аккредитивы	7 261	—
Неиспользованные кредитные линии	1 182 182	1 103 855
	2 963 527	3 013 002
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	27 072	35 205
От 1 года до 5 лет	37 730	15 336
Более 5 лет	50 468	50 468
Итого обязательств по операционной аренде	115 270	101 009
Итого договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	3 078 797	3 114 011
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям	(12 873)	(24 441)
Итого договорные и условные обязательства	3 065 924	3 089 570

По состоянию на 30 июня 2013г. и 31 декабря 2012 г. кроме денежных средств выданные гарантии были обеспечены объектами недвижимости, оборудованием и поручительствами юридических и физических лиц.

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости:

	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости	
На 30 июня 2013 г. (неаудированные)	Уровень 1	Итого
Финансовые активы		
Производные финансовые инструменты	1 549	1 549
Торговые ценные бумаги	1 163 546	1 163 546
Инвестиционные ценные бумаги – имеющиеся в наличии для продажи	4 516 498	4 516 498
	5 681 593	5 681 593
Финансовые обязательства		
Производные финансовые инструменты	1 969	1 969
	1 969	1 969

(в тысячах российских рублей)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	<i>Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости</i>	
	<i>Уровень 1</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы		
Производные финансовые инструменты	4 347	4 347
Торговые ценные бумаги	937 248	937 248
Инвестиционные ценные бумаги – имеющиеся в наличии для продажи	4 545 483	4 545 483
	5 487 078	5 487 078
Финансовые обязательства		
Производные финансовые инструменты	2 707	2 707
	2 707	2 707

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание порядка оценки статей, которые регулярно переоцениваются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

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

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

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>30 июня 2013 г.</i>		<i>31 декабря 2012 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 424 593	2 424 593	3 331 046	3 331 046
Средства в кредитных организациях	1 659 494	1 659 494	2 278 987	2 278 987
Кредиты клиентам	18 629 819	18 629 819	15 784 403	15 784 403
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	3 189 483	3 189 483	2 573 251	2 573 251
Средства клиентов	21 934 534	21 934 534	22 711 051	22 711 051
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 089 393	3 089 393	1 225 887	1 225 887
Прочие заемные средства	178 494	178 494	69 482	69 482
Субординированные займы	60 000	60 000	60 000	60 000

(в тысячах российских рублей)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении (продолжение)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

20. Операции со связанными сторонами

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

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

Операции со связанными сторонами раскрыты в соответствии с новой редакцией стандарта МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», приведенной в основных положениях учетной политики Банка.

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Российская Федерация контролирует деятельность Группы через Департамент имущественных отношений Краснодарского края. В раскрытие по связанным сторонам также входит ключевое руководство и существенные операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях.

(в тысячах российских рублей)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. представлены ниже:

	30 июня 2013 г. (неаудированные)			2012 г.		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Предприятия, связанные с государством	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Предприятия, связанные с государством
Активы						
Кредиты клиентам	—	4 429	782 008	—	4 355	321 259
Резерв под обесценение	—	(175)	(37 397)	—	(151)	(25 410)
Кредиты клиентам, за вычетом резерва под обесценения	—	4 254	744 611	—	4 204	295 849
Средства в кредитных организациях	2 729	—	813	940	—	—
Торговые ценные бумаги	—	—	1 091 418	—	—	865 551
Обязательства						
Средства кредитных организаций	—	—	1 496 325	—	—	1 219 457
Средства клиентов	—	8 515	3 033 353	—	10 299	4 527 626
Средства Банка России	—	—	298 368	—	—	—
Торговые ценные бумаги	—	—	15 221	—	—	—
Гарантии и поручительства, выданные Группой	—	—	58 175	—	—	4 023
Гарантии и поручительства, полученные Группой	—	1350	117 196	—	650	159 982

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. и 30 июня 2012 г.:

	За шестимесячный период, завершившийся.					
	30 июня 2013 г. (неаудированные)			30 июня 2012 г. (неаудированные)		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Предприятия, связанные с государством	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Предприятия, связанные с государством
Процентные доходы по кредитам	—	235	32 002	—	78	22 583
Процентные доходы по кредитам, полученным от Банка России	—	—	—	—	—	4 906
Процентные доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	—	—	6	—	—	—
Процентные доходы по торговым ценным бумагам	—	—	2 170	—	—	240
Чистый доход (расход) от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	—	(24)	(11 987)	—	1	(11 099)
Процентные расходы по кредитам и депозитам	—	(98)	(58 551)	—	(83)	(64 805)
Процентные расходы по кредитам и депозитам кредитных организаций	—	—	(50 558)	(2 472)	—	(16 777)
Процентные расходы по кредитам, полученным от Банка России	—	—	(8 427)	—	—	(2 424)
Комиссионные доходы	—	—	9 397	—	—	1 938
Прочие доходы	—	—	32 077	—	—	—
Комиссионные расходы	—	—	(583)	—	—	—
Прочие операционные расходы	—	—	(5 948)	—	—	(321)

(в тысячах российских рублей)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2013 г. (неаудированные)	30 июня 2012 г. (неаудированные)
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	5 944	6 769
Отчисления на социальное обеспечение	1 174	1 287
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	7 118	8 056

Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих крупных дочерних компаний:

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