Группа ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕСТВЕННОСТЬЮ «ЭКСПОБАНК»

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение

31 декабря 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении 1
Консолидированный отчет о совокупном доходе 2
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств 3
Консолидированный отчет о движении денежных средств 4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Введение 5
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность 6
3 Краткое изложение принципов учетной политики 6
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики 19
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации 20
6 Новые учетные положения 21
7 Денежные средства и их эквиваленты 25
8 Торговые ценные бумаги 28
9 Средства в других банках 31
10 Кредиты и авансы клиентам 33
11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 41
12 Основные средства 43
13 Нематериальные активы 45
14 Прочие финансовые активы 46
15 Прочие нефинансовые активы 47
16 Средства других банков 48
17 Средства клиентов 49
18 Прочие финансовые обязательства 50
19 Прочие нефинансовые обязательства 50
20 Выкупаемый капитал 51
21 Процентные доходы и расходы 52
22 Комиссионные доходы и расходы 53
23 Прочие операционные доходы 53
24 Административные и прочие операционные расходы 54
25 Налог на прибыль 54
26 Сегментный анализ 58
27 Управление финансовыми рисками 63
28 Управление капиталом 77
29 Условные обязательства 77
30 Производные финансовые инструменты 81
31 Справедливая стоимость финансовых инструментов 82
32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки 86
33 Операции со связанными сторонами 88
34 Объединение бизнеса 92
35 События после окончания отчетной даты 96

pwc

Аудиторское заключение

Участникам и Совету директоров ООО «Экспобанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ООО «Экспобанк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2012 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 указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включает 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 системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания 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 2012 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

30 апреля 2013 года

Москва, Российская Федерация

О. Кучерова, Директор (квалификационный аттестат № 01-000397),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ООО «Экспобанк»

Свидетельство о государственной регистрации № 2998 выдано Центральным Банком Российской Федерации 6 февраля 2012 года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 77 № 005422580 выдано 5 ноября 2002 года

Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 г. за № 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	11 387 290	3 373 213
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		297 614	136 483
Торговые ценные бумаги, из них:	8	5 166 373	3 430 503
- не заложенные торговые ценные бумаги		*908 019*	*2 602 642*
- заложенные торговые ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО		*4 258 354*	*827 861*
Средства в других банках	9	860 655	72 033
Кредиты и авансы клиентам	10	16 728 843	7 569 397
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	11	959 619	-
- не заложенные ценные бумаги для продажи		*315 433*	-
- заложенные ценные бумаги для продажи, проданные по договорам прямого РЕПО		*644 186*	-
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	25	3 969	4 204
Отложенные налоговые активы	25	829 535	-
Нематериальные активы	13	138 225	171 147
Основные средства	12	1 692 916	1 519 636
Прочие финансовые активы	14	296 304	422 957
Прочие нефинансовые активы	15	145 589	129 454
ИТОГО АКТИВОВ		**38 506 932**	**16 829 027**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	9 982 691	1 393 308
Средства клиентов	17	20 421 267	10 482 817
Выпущенные долговые ценные бумаги		291 268	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		471	-
Отложенное налоговое обязательство		7 134	-
Прочие финансовые обязательства	18	719 271	293 436
Прочие нефинансовые обязательства	19	114 841	93 840
Обязательства за исключением выкупаемого капитала		**31 536 943**	**12 263 401**
Выкупаемый капитал	20	-	4 565 626
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**31 536 943**	**16 829 027**
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	20	10 319 835	-
Эмиссионный доход		407 623	-
Накопленный дефицит		(4 320 363)	-
Дефицит фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 039)	-
Фонд переоценки основных средств		329 723	-
Чистые активы, принадлежащие владельцам Банка		**6 735 779**	-
Долевые инструменты к выпуску		**234 210**	-
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**6 969 989**	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**38 506 932**	**16 829 027**

Подписано от имени Правления 30 апреля 2013 года.

Нифонтов К. В.
Председатель Правления

Уланова Г. М.
Главный бухгалтер

Экспобанк

Примечания на страницах с 5 по 96 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	21	1 996 998	1 366 927
Процентные расходы	21	(820 713)	(482 084)
Чистые процентные доходы		**1 176 285**	**884 843**
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	9, 10	37 986	(117 400)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		**1 214 271**	**767 443**
Комиссионные доходы	22	662 855	801 248
Комиссионные расходы	22	(293 454)	(435 000)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами	8	(68 744)	(34 977)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		(21 695)	1 263
Доход от реализации прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	8	-	17 763
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		176 071	237 774
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		8 169	(71 318)
(Расходы) / доходы от реализации кредитов и авансов клиентам и другим банкам	9, 10	(171 376)	25 765
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11	(1 932)	(9 868)
Прочие операционные доходы	23	91 426	300 827
Доход от восстановления обесценения по нематериальным активам	13	-	124 086
(Убыток от обесценения) / доход от восстановления обесценения по основным средствам	12	(8 071)	221 760
Административные и прочие операционные расходы	24	(1 639 595)	(3 109 551)
Превышение чистых активов приобретенных компаний над стоимостью инвестиций	34	649 663	-
Обесценение лицензий приобретенных компаний	34	(137 134)	-
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		**460 454**	**(1 162 785)**
Возмещение по налогу на прибыль/(Налог на прибыль)	25	850 980	(1 189)
Изменения в собственных средствах, принадлежащих участникам		**1 311 434**	**(1 163 974)**
Переоценка выкупаемого капитала	20	**(446 265)**	**1 591 327**
Результаты операционной деятельности	20	**865 169**	**427 353**
Прочий совокупный (расход)/доход:			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Расходы за вычетом доходов за год		(1 039)	-
Переоценка основных средств	12	177 734	234 420
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	25	(35 547)	(46 884)
Прочий совокупный доход за год		**141 148**	**187 536**
Итого совокупный доход за год		**1 006 317**	**614 889**

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого собственных средств, принадлежащих владельцам Банка	Долевой инструмент к выпуску	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2011 года		**-**	**-**	**-**	**-**	**(668 890)**	**(668 890)**		**(668 890)**
Прибыль за год		-	-	-	-	427 353	427 353		- 427 353
Прочий совокупный доход за год		-	-	-	-	187 536	187 536		187 536
Итого совокупный доход за год		**-**	**-**	**-**	**-**	**614 889**	**614 889**		- **614 889**
Прочие		-	-	-	-	54 001	54 001		54 001
Остаток на 31 декабря 2011 года		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Прибыль за год		-	-	-	-	865 169	865 169	-	865 169
Прочий совокупный доход за год		-	-	(1 039)	142 187		141 148	-	141 148
Итого совокупный доход за год		**-**	**-**	**(1 039)**	**142 187**	**865 169**	**1 006 317**	**-**	**1 006 317**
Реклассификация выкупаемого капитала в собственные средства		10 009 886	-	-	187 536	(5 185 532)	5 011 890	-	5 011 890
Дополнительные взносы участников		309 949	407 623	-	-	-	717 572	-	717 572
Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерних компаниях		-	-	-	-	-	-	234 210	234 210
Остаток на 31 декабря 2012 года	**20**	**10 319 835**	**407 623**	**(1 039)**	**329 723**	**(4 320 363)**	**6 735 779**	**234 210**	**6 969 989**

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 749 550	1 227 803
Проценты уплаченные		(636 976)	(427 274)
Комиссии полученные		774 439	915 566
Комиссии уплаченные		(293 454)	(435 000)
(Расходы)/ Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(68 744)	(66 647)
(Расходы)/ Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами		(21 695)	20 161
Доходы, полученные от реализации прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках		-	17 763
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		176 071	237 774
Доходы полученные от реализации кредитов и авансов клиентам		971 786	4 623 684
Прочие полученные операционные доходы		136 820	38 542
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 451 613)	(3 048 212)
Уплаченный налог на прибыль		(13 396)	(12 686)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**1 322 788**	**3 091 474**
Чистое снижение по обязательным резервам в центральных банках		(22 753)	(7 864)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам		(1 655 545)	(972 103)
Чистое снижение по средствам в других банках		1 877 784	1 963 204
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам		(5 582 089)	(41 333)
Чистое снижение по прочим финансовым и нефинансовым активам		325 799	92 677
Чистое снижение/ (прирост) по средствам других банков		8 568 072	(7 923 528)
Чистое снижение/ (прирост) по средствам клиентов		3 458 002	(2 514 774)
Чистой прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		(50 392)	-
Чистое снижение/ (прирост) по прочим финансовым обязательствам		261 965	(248 361)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		**8 503 631**	**(6 560 608)**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерних компаний за вычетом приобретенных денежных средств		(199 737)	-
(Приобретение)/продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(945 849)	3 336 307
Расходы, уплаченные при реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 932)	-
Приобретение основных средств	12	(31 335)	(27 800)
Выручка от реализации основных средств		-	4 013
Приобретение нематериальных активов	13	(31 941)	(141 089)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		**(1 210 794)**	**3 171 431**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Доход от реализации доли участия в Уставном капитале	20	717 572	-
Поступления от увеличения выкупаемого капитала	20	-	1 000 558
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	20	**717 572**	**1 000 558**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		**3 668**	**35 335**
Чистый прирост /(снижение)денежных средств и их эквивалентов		**8 014 077**	**(2 353 284)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	3 373 213	5 726 497
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	**11 387 290**	**3 373 213**

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является коммерческим банком, принадлежащим участникам, ответственность которых ограничена в пределах принадлежащих им долей, и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2012 года 70.2% долей Банка принадлежали Киму Игорю Владимировичу, 18.1% - Цою Герману Алексеевичу, 9.0% - Открытому акционерному обществу «Дорожно-строительная компания «АВТОБАН», 1.8% - Компании «Морелам Холдингс Лимитед» (Кипр), 0.9% - Нифонтову Кириллу Владимировичу.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2998 от 6 февраля 2012 года (замена лицензии №2998 от 2 декабря 2008 года), выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

3 сентября 2012 года состоялась сделка по приобретению ООО «Экспобанк» 100% акций ОАО «Сиббизнесбанк». Также 6 декабря 2012 года между участниками ООО «КБ «Стромкомбанк» и ООО «Экспобанк» были достигнуты принципиальные договоренности о консолидации активови передаче контроля. 7 марта 2013 года ООО «КБ «Стромкомбанк» успешно завершил процесс присоединения к ООО «Экспобанк». В результате присоединения ООО «КБ «Стромкомбанк» продолжит свою работу в качестве филиала ООО «Экспобанк» в г. Красноярске. При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности данные ОАО «Сиббизнесбанк» и ООО «КБ «Стромкомбанк» были консолидированы с данными ООО « Экспобанк».

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 5 филиалов (31 декабря 2011 года: 2 филиала). Все филиалы расположены в Российской Федерации.

Кроме того, на территории Российской Федерации Банк также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа располагала 27-ю офисами. Банкоматная сеть насчитывала более 200 активных устройств в 5 федеральных округах страны.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в Группе было занято 670 человек, из которых 427 состояли в штате ООО «Экспобанк», 68 человек – в штате ОАО «Сиббизнесбанк», 175 человек – в штате ООО КБ «Стромкомбанк».

01 марта 2012 года получен кредитный рейтинг от агентства «Рус-Рейтинг» по национальной шкале - «А», прогноз «стабильный» по международной шкале – «ВВ+», прогноз «стабильный». Рейтинг подтвержден на том же уровне 02 апреля 2013 года.

19 декабря 2012 года международное агентство Fitch Ratings присвоило Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») на уровне «В» по международной шкале и «BBB-(rus)» по национальной шкале со «Стабильным» прогнозом.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 107078 Москва, Каланчевская ул., д. 29, стр. 2.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 28).

Международный кризис рынков государственного долга, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом текущей экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Структура собственности Группы учитывает присоединение ООО КБ «Стромкомбанк», которое юридически было завершено в 1 квартале 2013 года. В настоящей консолидированной финансовой отчетности капитал, относящийся на доли собственников ООО КБ «Стромкомбанк», указан в строке «Долевые инструменты к выпуску».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании, и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей Группе непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном вознаграждении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков (см. Примечание 30).

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. (см. Примечание 7).

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев. Группа может перенести непроизводный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли (см. Примечание 8).

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг. (см. Примечание 14).

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 9).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости (см. Примечание 10)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;

- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;

- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;

- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или

- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков

обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год (см. Примечание 10).

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода финансовые гарантии оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» (см. Примечание 16).

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Гудвил. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получат выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Основные средства. Основные средства за исключением зданий отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Переоценка зданий Группы производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Увеличение балансовой стоимости зачитывается против ранее отраженных убытков от снижения стоимости, а в случае превышения положительной переоценки над ранее отраженным снижением стоимости это превышение отражается в составе прочего совокупного дохода. Фонд переоценки зданий, включенный в прочий совокупный доход, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

Руководство пересмотрело балансовую стоимость зданий, оцененную в соответствии с моделью переоценки на конец отчетного периода независимыми оценщиками на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости, рассчитанной сравнительным методом.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год (см. Примечание 12, 23).

Амортизация. Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания	50
Компьютерное оборудование	5
Мебель и офисное оборудование	10
Транспортные средства	10
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода (см. Примечание 12).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают оплату содержания сторонних разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет три года (см. Примечание 13).

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде в составе статьи «Административные и прочие операционные расходы») с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 16).

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными, общественными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 17).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, процентные свопы, а также валютные опционы и форварды отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования (см. Примечание 30).

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов (см. Примечание 24, 25).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости (см. Примечание 19).

Выкупаемый капитал. До 6 августа 2012 года Участники Банка были вправе требовать выкупа своей доли в капитале Банка денежными средствами. Обязательство Банка по выкупу долевого участия представляло собой финансовое обязательство в размере дисконтированной стоимости суммы погашения, несмотря на то, что данное обязательство зависило от осуществления участником его права. На практике определить стоимость погашения данного обязательства не представлялось возможным, так как не было известно, когда участники примут решение о выкупе доли в уставном капитале. Банк оценивал данное обязательство как «Выкупаемый капитал» в размере балансовой стоимости чистых активов, которые были или могли быть выплачены участникам, определенной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета или определенных в соответствии с МСФО, в зависимости от того, какая сумма является большей. Превышение балансовой стоимости чистых активов согласно требованиям российского законодательства над балансовой стоимостью чистых активов в соответствии с требованиями МСФО представляли величину накопленного дефицита собственных средств. Сумма погашения накопленного дефицита собственных средств зависила от колебаний временных разниц между чистыми активами Банка, рассчитанными в соответствии с российским законодательством и МСФО (см. Примечание 20).

С 6 августа 2012 года Банк изменил свой Устав и право Участников требовать выкупа своей доли в капитале Банка было отменено. Соответственно, с данного периода чистые активы были переклассифицированы в «Собственные средства».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты (см. Примечание 21).

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства, за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток. (см. Примечание 22).

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершению сделки.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Группы и валютой представления консолидированной финансовой отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 г. -32,1961 рубля за 1 доллар США) и 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41,6714 рубля за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой Руководству для принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. В таблице ниже представлена информация по каждой строке консолидированного отчета о финансовом положении, в которой объединены суммы, в зависимости от ожидаемых сроков возмещения или погашения.

	31 декабря 2012 года			**31 декабря 2011 года**		
	Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению			**Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению**		
(в тысячах российских рублей)	**в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода**	**после 12 месяцев после окончания отчетного периода**	**Итого**	**в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода**	**по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода**	**Итого**
АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	11 387 290	-	11 387 290	3 373 213	-	3 373 213
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	297 614	-	297 614	136 483	-	136 483
Торговые ценные бумаги	5 166 373	-	5 166 373	3 430 503	-	3 430 503
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	3 969	-	3 969	4 204	-	4 204
Кредиты и авансы клиентам	7 021 594	9 707 249	16 728 843	2 406 326	5 163 071	7 569 397
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	959 619	-	959 619	-	-	-
Средства в других банках	749 655	111 000	860 655	72 033	-	72 033
Прочие финансовые активы	296 304	-	296 304	422 957	-	422 957
Отложенный налоговый актив	200 712	628 823	829 535	-	-	-
Прочие активы	145 589	-	145 589	129 454	-	129 454
Основные средства		1 692 916	1 692 916	1 519 636	-	1 519 636
Нематериальные активы		138 225	138 225	171 147	-	171 147

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Суммы, ожидаемые к возмещению/ погашению			Суммы, ожидаемые к возмещению/ погашению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства других банков	9 963 959	18 732	9 982 691	1 393 308	-	1 393 308
Средства клиентов	16 740 794	3 680 473	20 421 267	9 326 930	1 155 887	10 482 817
Выпущенные долговые ценные бумаги	238 824	52 444	291 268	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	471	-	471	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	7 134	-	7 134	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	714 501	4 770	719 271	286 777	6 659	293 436
Прочие обязательства	114 841	-	114 841	93 840	-	93 840
Выкупаемый капитал	-	-	-	-	4 565 626	4 565 626

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Участники и руководство Группы имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для целей устранения ошибочной классификации активов и для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы за год, закончившийся 31декабря 2011 года для целей представления финансовой отчетности:

(в тысячах российских рублей)	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2011 года	Реклассификация	Сумма после реклассификации на 31 декабря 2011 года
Денежные средства и их эквиваленты	4 201 074	(827 861)	3 373 213
Торговые ценные бумаги	2 602 642	827 861	3 430 503
- не заложенные ценные бумаги	-	*2 206 642*	*2 206 642*
- заложенные ценные бумаги	-	*827 861*	*827 861*

Выполненная реклассификация оказала воздействие на информацию, представленную в Примечании 7 «Денежные средства и их эквиваленты», Примечании 8 «Торговые ценные бумаги», Примечании 28 «Управление финансовыми рисками», Примечании 32 «Справедливая стоимость финансовых инструментов», Примечании 30 «Условные обязательства» и Примечании 33 «Представление финансовых инструментов по категориям оценки». На другие примечания реклассификация не повлияла.

Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности, принятые в 2012 году, не оказали влияния на консолидированный отчет о финансовом положении на 1 января 2011 года, поэтому группа не представила информацию по состоянию на 1 января 2010 года.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 55 733 тысячи рублей (2011 г.: 79 083 тысячи рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и предполагаемыми будущими потоками денежных средств, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 31 626 тысяч рублей (2011 г.: 25 185 тысяч рублей), соответственно.

Признание отложенного налогового актива. По состоянию на 31 декабря 2011 года на основании анализа реализации краткосрочных задач по повышению эффективности операционной деятельности Группы Руководство Группы не признало отложенный налоговый актив в сумме 792 464 тысячи рублей в виду недостаточности налогооблагаемой прибыли для покрытия ожидаемого к использованию отложенного налогового актива. Новая стратегия развития Группы по повышению операционной рентабельности деятельности Группы, а также реализация сделок по приобретению активов, позволили существенно нарастить объемы и эффективность бизнеса Группы в 2012 году. Руководство считает, что данные операции позволят нарастить будущую налогооблагаемую прибыль в объеме, достаточном для покрытия неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в полном объеме в среднесрочной перспективе. Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Руководство пришло к выводу, что отложенный налоговый актив в сумме 829 535 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года является возмещаемым, и признало его в консолидированной финансовой отчетности в полном объеме.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группы проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 33.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Выкупаемый капитал. Обязательство Группы выкупить доли участников в капитале классифицировалось как финансовое обязательство в соответствии с МСФО 32: Презентация финансовых инструментов. Справедливая стоимость этого обязательства представляла собой текущую стоимость погашения. На практике определить стоимость погашения данного обязательства не представлялось возможным, так как неизвестно, когда участники примут решение о выкупе доли в капитале. Учетная политика Группы в отношении подхода к определению величины обязательства приведена в Примечании 3. С 6 августа 2012 года право Участников требовать выкупа своей доли в капитале Группы было отменено и выкупаемый капитал был переклассифицирован в «Собственные средства».

Оценка собственных помещений. Помещения Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Рыночная оценка основных средств производится путем метода сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов (см. Примечание 12). В случае, если справедливая стоимость помещений Группы согласно оценке, изменится на 10%, балансовая стоимость данных объектов недвижимости изменится на 139 061 тысячу рублей (до учета отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2012 года (31 декабря 2011 года: 123 660 тысяч рублей).

Обесценение основных средств и нематериальных активов. На регулярной основе Группа производит оценку основных средств и нематериальных активов на наличие признаков обесценения. В рамках реализации стратегии Группы по закрытию региональных отделений, превышающих необходимое количество согласно реальным объемам бизнеса, в отчетном периоде было отражено обесценение основных средств по категориям «Офисное и компьютерное оборудование», «Мебель» и «Улучшения арендованного имущества» в общей сумме 8 071 тысяча рублей (2011г.: 155 919 тысяч рублей).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2012 года:

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытия для понимания пользователем размера такого риска. Стандарт требует представления новых раскрытий в отдельном примечании.

Активов и обязательств, относящихся к вышеуказанным категориям, в 2012 году у Группы не возникало.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не оказало воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно, если не указано иное:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ (SIC) 12 «Консолидация - компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Группа не ожидает, что данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Группа не ожидает, что данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Группа не ожидает, что данный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевому методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Группа не ожидает, что данный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Группа считает, что пересмотренный стандарт изменит представление консолидированной финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе. Группа не ожидает, что данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействие на оценку и признание финансовых инструментов.

Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО. Группа не ожидает, что данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IAS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 *«Затраты по займам»* для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS)1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО (IFRS) 10 *«Консолидированная финансовая отчетность».* Компании, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ (SIC) 12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО (IFRS) 10 в 2013 году, за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 *«Соглашения о совместной деятельности»* и МСФО (IFRS) 12 *«Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»* путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: ПКИ (SIC) 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Стандарты, не принятые на территории Российской Федерации:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита"). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. Группа приняла решение о досрочном применении данного стандарта с 1 января 2010 года.

С отчетности за 2012-ый год Группа отказалась от досрочного применения МСФО 9, поскольку по состоянию на отчетную дату указанный стандарт остается непринятым для применения на территории Российской Федерации. В целях исполнения требований пункта 3 статьи 3 и пункта 1 статьи 8 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ "О консолидированной отчетности" с годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 и позже, признание и оценка финансовых активов осуществляется с применением МСФО (IAS) 39. В связи с вышеуказанным изменением в текущей отчетности предоставлена сравнительная информация за предыдущие периоды, в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

6 Новые учетные положения (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Группу и сроки принятия изменения Группой.

Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода, а также (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компании, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут эти изменения на ее консолидированную финансовую отчетность.

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Наличные средства	1 301 047	1 128 838
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	220 981	235 353
Расчётные счета в финансовых институтах	1 038 969	854 157
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	3 761 512	1 060 649
Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5 064 781	94 216
Итого денежных средств и их эквивалентов	**11 387 290**	**3 373 213**

Расчетные счета в финансовых институтах по состоянию на 31 декабря 2012 года в основном представляют собой расчеты с Национальным клиринговым центром в сумме 12 195 тысячи рублей (2011 г.: 47 090 тысяч рублей), расчеты с Visa INC. в сумме 912 996 тысяч рублей (2011 г.: 188 372 тысячи рублей) и Master Card International Inc в сумме 107 541 тысячи рублей (2011 г.: 256 208 тысяч рублей).

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках по состоянию на 31 декабря 2012 года представляют собой средства, размещенные в российских и иностранных банках.

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев в основном представлены кредитами, размещёнными в крупных российских банках, с контрактной процентной ставкой от 4,5% до 6,25% и со сроками погашения 9 января 2013 года.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев в основном представлены кредитами, размещёнными в VTB Bank (Deutschland) AG с контрактной процентной ставкой от 0,4% до 1,75% и с первоначальным сроком погашения менее трёх месяцев.

Группа оценивает качество денежных средств и их эквивалентов на основании рейтингов агентства Standard and Poor's, а в случае их отсутствия – на основании рейтингов агентств Moody's и Fitch Ratings, скорректированных под категории Standard and Poor's на основе таблицы сверки.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов за исключением наличных денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	**Расчетные счета в финансовых институтах**	**Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы**	**Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках**	**Средства, размещенные в других банках**	**Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства**
Непросроченные и необесцененные					
- Центральный банк Российской Федерации	-	220 981	950 584	-	1 171 565
- со средним уровнем надежности (с рейтингом от A- до A+)	1 020 537	-	55 384	-	1 075 921
- со «спекулятивным» уровнем, со средней чувствительностью к неблагоприятным изменениям (рейтинг ниже A-)	5 885	-	2 048 754	4 662 027	6 716 666
- не имеющие рейтинга	12 547	-	706 790	402 754	1 122 091
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	**1 038 969**	**220 981**	**3 761 512**	**5 064 781**	**10 086 243**

По состоянию на 31 декабря 2012 и на 31 декабря 2011 года контрагенты, не имеющие рейтинга, в составе расчетных счетов в финансовых институтах, в основном, представлены расчетами по инкассации с НКО «Бринкс» и Национальным клиринговым центром.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы было 27 банков-контрагентов (2011 г.: 11 банков-контрагентов) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 6 506 848 тысяч рублей (2011 г.: 1 106 696 тысяч рублей), или 48% денежных средств и их эквивалентов (2011 г.: 26%).

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов за исключением наличных денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	**Расчетные счета в финансовых институтах**	**Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы**	**Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках**	**Средства, размещенные в других банках**	**Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства**
Непросроченные и необесцененные					
- Центральный банк Российской Федерации	-	235 353	-	-	235 353
- со средним уровнем надежности (с рейтингом от A- до A+)	444 693	-	94 973	-	539 666
- со «спекулятивным» уровнем, со средней чувствительностью к неблагоприятным изменениям (рейтинг ниже A-)	-	-	962 747	94 216	1 056 963
- не имеющие рейтинга	409 464	-	2 929	-	412 393
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	**854 157**	**235 353**	**1 060 649**	**94 216**	**2 244 375**

Денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм денежных средств и их эквивалентов см. Примечание 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

8 Торговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Российские государственные облигации	-	1 931 535
Облигации банков	696 029	469 230
Корпоративные облигации	211 990	-
Итого долговых ценных бумаг	908 019	2 400 765
Корпоративные акции	-	201 877
Итого не заложенных торговых ценных бумаг	**908 019**	**2 602 642**
Российские государственные облигации	-	827 861
Облигации банков	2 527 760	-
Корпоративные облигации	1 730 594	-
Итого заложенных торговых ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО	**4 258 354**	**827 861**
Итого торговых ценных бумаг	**5 166 373**	**3 430 503**

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием котировок на покупку фондовой биржи ММВБ-РТС, Группа специально не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Облигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупнейшими российскими банками и свободно обращающимися на российском рынке. Анализ по датам погашения, ставкам годового купонного дохода и доходности к погашению представлен в таблицах ниже.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Анализ по датам погашения, ставкам годового купонного дохода и доходности к погашению представлен в таблицах ниже.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, российские государственные облигации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Анализ по датам погашения, ставкам годового купонного дохода и доходности к погашению представлен в таблицах ниже.

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные акции представлены обыкновенными именными бездокументарными акциями с номиналом в российских рублях, выпущенными крупной российской компанией, и свободно обращающимися на российском рынке.

Заложенные торговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2012 года представляют собой ценные бумаги в сумме 4 258 354 тысячи рублей (2011 г.: 827 861 тысяча рублей), которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и были полностью исполнены в срок 9 января 2013 года. Банком-контрагентом по всем договорам РЕПО на 31 декабря 2012 года является Центральный Банк Российской Федерации.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года торговые ценные бумаги, представленные облигациями банков, со справедливой стоимостью 237 643 тысячи рублей были ограничены в использовании согласно заключенного Генерального кредитного договора с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей. См. Примечание 29.

По состоянию на 31 декабря 2011 года торговые ценные бумаги, представленные российскими государственными облигациями, со справедливой стоимостью 487 085 тысяч рублей были ограничены в использовании согласно заключенного Генерального кредитного договора с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей. См. Примечание 29.

Анализ торговых ценных бумаг Группы на 31 декабря 2012 года представлен ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %		Годовая доходность к погашению, %	
	с	по	от	до	от	До
Корпоративные облигации	Апрель 2013 г.	Июнь 2016 г.	6,90	10,30	7,25	10,00
Облигации банков	Январь 2013 г.	Апрель 2015 г.	6,75	11,20	7,75	11,00

Анализ торговых ценных бумаг Банка на 31 декабря 2011 года представлен ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %		Годовая доходность к погашению, %	
	с	по	от	до	от	До
Российские государственные облигации	Август 2012 г.	Январь 2013 г.	6,9	7,2	5,1	5,4
Облигации банков	Апрель 2012 г.	Сентябрь 2014 г.	6,3	10,5	8,5	11,0

В течение 2011 года Банк осуществил продажу части торгового портфеля, сформированного по состоянию на 31 декабря 2010 года. Чистый реализованный убыток от продажи торговых ценных бумаг за 2011 год составил 34 977 тысяч рублей. Также Банк осуществил продажу прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках. Чистый реализованный доход от продажи ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках за 2011 год составил 17 763 тысячи рублей.

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Облигации банков	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)	-	-	-
- со «спекулятивным» уровнем, со средней чувствительностью к неблагоприятным изменениям (рейтинг ниже А-)	1 942 584	3 223 789	5 166 373
Итого торговых ценных бумаг	**1 942 584**	**3 223 789**	**5 166 373**

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	**Российские государственные облигации**	**Облигации банков**	**Корпоративные акции**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)				
- со «спекулятивным» уровнем, со средней чувствительностью к неблагоприятным изменениям (рейтинг ниже A-)	2 759 396	469 230	201 877	3 430 503
Итого торговых ценных бумаг	**2 759 396**	**469 230**	**201 877**	**3 430 503**

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch Ratings, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Долговые и долевые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В отношении оценочной справедливой стоимости торговых ценных бумаг см. Примечание 31. Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27**.**

9 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	356 000	24 147
Векселя банков	504 655	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	50 098
За вычетом резерва под обесценение	-	(2 212)
Итого средств в других банках	**860 655**	**72 033**

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения более трех месяцев, включают кредиты на общую сумму 356 000 тысяч рублей, размещённые у одного контрагента с контрактной процентной ставкой 8.0-11,0% и со сроком погашения в июне 2013 года - апреле 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года векселя банков включают в себя процентные векселя на общую сумму 504 655 тысяч рублей. Данные векселя приобретены у одного контрагента с процентной ставкой 7,25% и со сроком погашения в феврале 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года краткосрочные кредиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трёх месяцев представляют собой кредиты на общую сумму 24 147 тысяч рублей, размещённые у одного контрагента с контрактной процентной ставкой 7,25% и со сроком погашения в марте- мае 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках в основном представлены неснижаемыми остатками, размещенными в VTB Bank (Deutschland) AG, Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG и Barclays Bank PLC.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является их просроченный статус.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	**Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения более трех месяцев**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные		
- с рейтингом ниже А-	860 655	860 655
Итого средств в других банках	**860 655**	**860 655**

9 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	**Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения более трех месяцев**	**Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом от A- до A+	-	30 098	30 098
- с рейтингом ниже A-	-	20 000	20 000
- не имеющие рейтинга	21 935	-	21 935
Итого непросроченных и необесцененных	**21 935**	**50 098**	**72 033**
Индивидуально обесцененные (общая сумма)			
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2 212	-	2 212
Итого индивидуально обесцененных (общая сумма)	**2 212**	**-**	**2 212**
За вычетом резерва под обесценение	**(2 212)**	**-**	**(2 212)**
Итого средств в других банках	**21 935**	**50 098**	**72 033**

По состоянию на 31 декабря 2011 года контрагенты, не имеющие рейтинга, в составе «Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения более трех месяцев», в основном, представлены кредитами, предоставленными ООО КБ «Стромкомбанк».

По состоянию на 31 декабря 2011 года по просроченным требованиям к АКБ «Славянский» в сумме 1 712 тысячи рублей, к ЗАО «Международный Промышленный Банк» в сумме 4 тысячи рублей и к ООО «Банк Империя» в сумме 496 тысяч рублей создан 100%-ый резерв в сумме 2 212 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов, предоставленных другим банкам с первоначальным сроком погашения более трех месяцев:

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Резерв под обесценение на 1 января	**2 212**	**2 760**
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение в течение периода		356
Резерв по проданным кредитам	(2 212)	(904)
Резерв под обесценение на 31 декабря	**-**	**2 212**

В 2012 году Группа продала обесцененные кредиты номинальной стоимостью 2 212 тысяч рублей (2011г.: 1 419 924 тысячи рублей) и созданным резервом под обесценение 2 212 тысяч рублей (2011г.: 904 тысячи рублей) за 1 725 тысяч рублей (2011г.: 1 420 203 тысячи рублей). Доход от продажи составил 1 725 тысяч рублей (2011г.: 1 183 тысячи рублей).

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории средств в других банках см. Примечание 31. Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

10 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Крупный бизнес	3 161 468	2 468 728
Средний бизнес	8 572 182	2 214 415
Малый бизнес	1 474 080	253 174
Кредиты физическим лицам	3 715 076	3 323 898
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	363 363	100 008
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	**17 286 169**	**8 360 223**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(557 326)	(790 826)
Итого кредитов и авансов клиентам	**16 728 843**	**7 569 397**

Портфели кредитов, выданные Группой, подразделяются на:

- Кредиты крупному бизнесу (годовая выручка свыше 2 млрд. руб);
- Кредиты среднему бизнесу (годовая выручка от 400 млн. руб. до 2 млрд. руб);
- Кредиты малому бизнесу (годовая выручка до 400 млн. руб. включительно), а также кредиты, выданные в рамках программы кредитования регионального бизнеса, действовавшей в Банке до 1 января 2009 года (на 01 января 2013 года осталось 4 договора);
- Розничные кредиты – кредиты, выданные клиентам – физическим лицам на потребительские цели;
- Операции обратного РЕПО.

На 31 декабря 2012 года дебиторская задолженность по сделкам РЕПО представляет собой требования по возврату денежных средств по сделкам обратного РЕПО в сумме 363 363 тысячи рублей (2011 г.: 100 008 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	**20 267**	**321 059**	**178 649**	**270 851**	**790 826**
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	13 354	15 497	(103 865)	37 028	(37 986)
Резерв по кредитам дочерних банков	1 427	92 387	337 346	65 761	496 921
Резерв по проданным кредитам	-	(277 504)	(237 037)	(177 894)	(692 435)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	**35 048**	**151 439**	**175 093**	**195 746**	**557 326**

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В 2012 году Группа продала обесцененные кредиты номинальной стоимостью 1 835 597 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 692 435 тысяч рублей за 970 061 тысяч рублей. Расход от продажи составил 173 101 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	**13 081**	**327 825**	**188 654**	**299 174**	**828 734**
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	12 092	62 026	(6 438)	49 364	117 044
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	(63 428)	(63 428)
Резерв по проданным кредитам	(4 906)	(68 792)	(3 567)	(14 259)	(91 524)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	**20 267**	**321 059**	**178 649**	**270 851**	**790 826**

В 2011 году Банк продал обесцененные кредиты номинальной стоимостью 3 286 357 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 91 524 тысяч рублей, а также восстановленным резервом в сумме 15 934 тысяч рублей, за 3 203 481 тысячу рублей. Доход от продажи составил 24 583 тысячи рублей.

В 2012 году Группа имела кредиты в сумме 1 008 856 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 0 тысяч рублей), которые были приобретены у стороны, не находящейся под общим контролем. Компания-контрагент гарантировала погашение номинальной стоимости переданных кредитов и начисленных по ним процентов в случае невыполнения заемщиком обязательств по уплате по истечении 1 дня после установленного срока. Группа не подвержена риску просрочки платежа, так как компания-контрагент обязуется поддерживать неснижаемый остаток на корреспондентском счете в размере аннуитетного платежа по переданному пулу кредитных договоров.

В 2012 году и предыдущих периодах Группа имела кредиты в сумме 1 835 597 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 3 286 357 тысяч рублей), которые были переданы стороне, не находящейся под общим контролем. Группа не подвержена риску просрочки платежа, так как она не предоставила гарантию оплаты процентов за период до 30 дней с даты передачи. Признание данных кредитов было прекращено в полном объеме на дату подписания договора.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2012		2011	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	3 715 076	21,5	3 323 898	39,7
Оптовая торговля	2 886 287	16,7	227 764	2,7
Жилищное строительство	1 411 163	8,2	594 785	7,1
Складская недвижимость	1 232 927	7,1	-	-
Офисная недвижимость	1 023 111	5,9	21 231	0,3
Нефтегазовая промышленность	1 019 128	5,9	33 134	0,4
Производство	982 466	5,7	133 057	1,6
Финансы	919 543	5,3	778 820	9,3
Торговая недвижимость	813 282	4,7	356 405	4,3
Услуги	792 577	4,6	438 764	5,3
Общественное питание	604 339	3,5	887 451	10,6
Инфраструктурное строительство	533 814	3,1	-	-
Транспорт и логистика	324 501	1,9	37 122	0,4
Телекоммуникации	310 941	1,8	1 001 688	12,0
Розничная торговля	310 461	1,8	141 110	1,7
Автодилер	130 791	0,7	381 637	4,6
Здравоохранение	56 509	0,3	-	-
Прочее	219 253	1,3	3 357	0,0
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**17 286 169**	**100 %**	**8 360 223**	**100 %**

По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток ссудной задолженности по 30 крупнейшим заемщикам составил 9 637 630 тысяч рублей до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2011 г.: 5 131 351 тысяч рублей) или 56% (2011 г. 59%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитном портфеле по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	**Крупный бизнес**	**Средний бизнес**	**Малый бизнес**	**Кредиты физическим лицам**	**Итого**
Необеспеченные кредиты	1 599 146	3 056 758	353 855	1 464 360	6 474 119
Кредиты обеспеченные:					-
- акциями заемщика или долями в УК	800 916	39 637	13 180	15 734	869 467
- объектами движимого имущества	4 574	310 157	137 115	936 311	1 388 157
- объектами недвижимого имущества	1 035 659	3 167 666	834 359	1 296 215	6 333 899
- товарами в обороте	22 665	187 072	127 123	2 456	339 316
- права требования по инвестиционным контрактам	61 871	1 810 892	8 448	-	1 881 211
Итого кредитов и авансов клиентам	**3 524 831**	**8 572 182**	**1 474 080**	**3 715 076**	**17 286 169**

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Ниже представлена информация о кредитном портфеле по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	**Крупный бизнес**	**Средний бизнес**	**Малый бизнес**	**Кредиты физическим лицам**	**Итого**
Необеспеченные кредиты	741 413	564 650	56 146	1 312 606	2 674 815
Кредиты обеспеченные:					
- акциями заемщика или долями в УК	209 867	-	-	-	209 867
- объектами недвижимости	158 152	611 418	51 024	1 851 413	2 672 007
- оборудованием	83 288	368 435	51 258	-	502 981
- транспортными средствами	21 765	-	61 299	144 858	227 922
- товарами в обороте	-	-	32 754	-	32 754
- прочими гарантиями	1 081 637	80 693	-	-	1 162 330
- права требования по инвестиционным контрактам	-	589 219	-	-	589 219
- товарные знаки	272 614	-			272 614
- прочее	-	-	693	15 021	15 714
Итого кредитов и авансов клиентам	**2 568 736**	**2 214 415**	**253 174**	**3 323 898**	**8 360 223**

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	**Крупный бизнес**	**Средний бизнес**	**Малый бизнес**	**Кредиты физическим лицам**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные					
- Кредиты, пересмотренные в 2012 году	20 000	742 281	191 562	167 632	1 121 475
- Стандартный портфель	3 504 831	7 776 280	1 064 995	3 202 908	15 549 014
Итого непросроченных и необесцененных	**3 524 831**	**8 518 561**	**1 256 557**	**3 370 540**	**16 670 489**
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	3 787	84 996	88 783
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	4 270	61 655	65 925
Итого просроченных, но необесцененных	**-**	**-**	**8 057**	**146 651**	**154 708**
Индивидуально обесцененные кредиты с задержкой платежа более 90 дней	-	53 621	209 466	197 885	460 972
Итого индивидуально обесцененных кредитов	**-**	**53 621**	**209 466**	**197 885**	**460 972**
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**3 524 831**	**8 572 182**	**1 474 080**	**3 715 076**	**17 286 169**
За вычетом резерва под обесценение	**(35 048)**	**(151 439)**	**(175 093)**	**(195 746)**	**(557 326)**
Итого кредитов и авансов клиентам	**3 489 783**	**8 420 743**	**1 298 987**	**3 519 330**	**16 728 843**

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	**Крупный бизнес**	**Средний бизнес**	**Малый бизнес**	**Кредиты физическим лицам**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные					
- Кредиты, пересмотренные в 2011 году	-	-	-	-	-
- Стандартный портфель	2 568 736	1 756 203	30 106	2 867 896	7 222 941
Итого непросроченных и необесцененных	**2 568 736**	**1 756 203**	**30 106**	**2 867 896**	**7 222 941**
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	1 253	26 980	28 233
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	19 842	19 842
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	13 431	7 824	21 255
Итого просроченных, но необесцененных	**-**	**-**	**14 684**	**54 646**	**69 330**
Индивидуально обесцененные кредиты с задержкой платежа более 180 дней	-	458 212	208 384	401 356	1 067 952
Итого индивидуально обесцененных кредитов	**-**	**458 212**	**208 384**	**401 356**	**1 067 952**
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**2 568 736**	**2 214 415**	**253 174**	**3 323 898**	**8 360 223**
За вычетом резерва под обесценение	**(20 267)**	**(321 059)**	**(178 649)**	**(270 851)**	**(790 826)**
Итого кредитов и авансов клиентам	**2 548 469**	**1 893 356**	**74 525**	**3 053 047**	**7 569 397**

Кредиты, пересмотренные в течение периода, представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По кредитному портфелю Группой в соответствии с МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»* сформирован резерв на покрытие убытков от идентифицированного обесценения, а также обесценения, которое произошло в отчётном периоде, однако по состоянию на конец отчётного периода ещё не было идентифицировано. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчёта обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

В целях оценки уровня рисков кредитного портфеля, идентификации обесценения и определения величины резервов Группа руководствуется внутренними критериями обесценения, методиками оценки финансового положения контрагентов и формирования резервов, соответствующими требованиям МСФО.

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и авансов клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. См. Примечание 31.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

Воздействие обеспечения по кредитам, где обеспечение использовалось при расчете обесценения, на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты с избыточным обеспечением		**Кредиты с недостаточным обеспечением**	
(в тысячах российских рублей)	Балансовая сумма активов	Справед-ливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справед-ливая стоимость обеспечения
Крупный бизнес	1 064 791	1 507 180	2 096 677	48 798
Средний бизнес	2 226 300	3 937 027	6 345 882	2 082 172
Малый бизнес	-	-	1 474 080	295 000
Ипотечные кредиты	939 509	2 260 359	379 535	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	2 396 032	-
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО (Крупный бизнес)	363 363	363 363	-	-
Итого	**4 593 963**	**8 067 929**	**12 692 206**	**2 425 970**

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения по кредитам, где обеспечение использовалось при расчете обесценения, на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	**Кредиты с избыточным обеспечением**		**Кредиты с недостаточным обеспечением**	
	Балансовая сумма активов	Справед-ливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справед-ливая стоимость обеспечения
Крупный бизнес	-	-	2 468 728	-
Средний бизнес	-	-	2 214 415	143 468
Малый бизнес	18 210	22 430	234 964	11 615
Ипотечные кредиты	1 489 617	3 264 897	-	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	1 834 281	-
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	100 008	100 008	-	-
Итого	**1 607 835**	**3 387 335**	**6 752 388**	**155 083**

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена Управлением корпоративных кредитных рисков на основании состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	**2012**
Облигации российских банков	315 433
Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	**315 433**
Облигации российских банков	644 186
Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО	**644 186**
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	**959 619**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	**Облигации банков**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные		
- со «спекулятивным» уровнем, со средней чувствительностью к неблагоприятным изменениям (рейтинг ниже А-)	959 619	959 619
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	**959 619**	**959 619**

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, определяется на основе текущей рыночной цены на момент завершения деятельности 31 декабря.

По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка не было долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch Ratings, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Группы не было просроченных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Заложенные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2012 года представляют собой ценные бумаги в сумме 644 186 тысяч рублей (2011 г.: ноль), которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и были полностью исполнены в срок 9 января 2013 года. Банком-контрагентом по всем договорам РЕПО на 31 декабря 2012 года является Центральный Банк Российской Федерации.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представленные облигациями банков, со справедливой стоимостью 204 374 тысячи рублей были ограничены в использовании согласно заключенного Генерального кредитного договора с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей. См. Примечание 29.

Анализ по датам погашения, ставкам годового купонного дохода и доходности к погашению по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен в таблице ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %		Годовая доходность к погашению, %	
	с	по	от	до	от	до
Облигации банков	Январь 2013 г.	Декабрь 2013 г.	7,95	9,80	7,90	9,93

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. В отношении оценочной справедливой стоимости категории инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи см. Примечание 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

12 Основные средства

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Улучшения арендованного имущества	Оборудование, не введенное в эксплуатацию	Итого основных средств
Стоимость или оценка на 1 января 2011 года		868 592	596 902	87 785	5 009	83 322	2 203	1 643 813
Накопленная амортизация		-	(376 707)	(26 954)	(614)	(5 430)	-	(409 705)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		**868 592**	**220 195**	**60 831**	**4 395**	**77 892**	**2 203**	**1 234 108**
Поступления		2 869	10 896	3 341	7 708	1 850	1 136	27 800
Выбытия		(127)	(25 914)	(17 559)	(610)	(45 301)		(89 511)
Реклассификация между категориями		583	877	70	-	179	(1 709)	-
Амортизационные отчисления	23	(17 416)	(103 941)	(12 953)	(514)	(3 554)		(138 378)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам		-	22 074	5 458	123	1 782	-	29 437
Отражение величины переоценки через резерв переоценки		234 420	-	-	-	-	-	234 420
Восстановление / (Отражение) величины обесценения через счет прибылей и убытков		147 675	76 171	12 408	-	(14 494)	-	221 760
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		**1 236 596**	**200 358**	**51 596**	**11 102**	**18 354**	**1 630**	**1 519 636**
Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года		1 236 596	658 932	86 045	12 107	25 556	1 630	2 020 866
Накопленная амортизация		-	(458 574)	(34 449)	(1 005)	(7 202)	-	(501 230)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		**1 236 596**	**200 358**	**51 596**	**11 102**	**18 354**	**1 630**	**1 519 636**
Приобретение дочерних банков		80 296	22 207	576	3 031	3 215		109 325
Поступления		1 854	3 434	5 992	10 706	7 104	2 245	31 335
Выбытия		(249)	(59 948)	(7 389)	(928)	(6 330)	-	(74 844)
Реклассификация между категориями			81	422	-	-	(503)	-
Амортизационные отчисления	23	(25 286)	(96 628)	(7 514)	(2 409)	(381)	-	(132 218)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам		-	60 052	5 353	754	3 860	-	70 019
Отражение величины переоценки через резерв переоценки		177 734	-	-	-	-	-	177 734
Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков		(3 414)	(497)	(3 045)	-	(1 115)	-	(8 071)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		**1 467 531**	**129 059**	**45 991**	**22 256**	**24 707**	**3 372**	**1 692 916**
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года		1 467 531	624 209	82 601	24 916	28 430	3 372	2 231 059
Накопленная амортизация		-	(495 150)	(36 610)	(2 660)	(3 723)	-	(538 143)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		**1 467 531**	**129 059**	**45 991**	**22 256**	**24 707**	**3 372**	**1 692 916**

12 Основные средства (продолжение)

В категорию «Оборудование, не введенное в эксплуатацию» по состоянию на 31 декабря 2012 года и по состоянию на 31 декабря 2011 года включены приобретенное офисное и компьютерное оборудование и мебель, требующие дополнительных затрат для подготовки к эксплуатации. По завершении работ данные активы будут переведены в соответствующие категории.

По статье «Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков» в сумме 8 071 тысяча рублей отражены операции списания за 2012 год оборудования и мебели всех действующих и закрытых офисов Группы с признаками «морального устаревания или физической порчи актива».

Переоценка здания по рыночной стоимости была проведена на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Определение рыночной стоимости основано на методе сравнительных продаж. Рыночная стоимость зданий определяется на основе цены, которую бы независимая сторона заплатила за объект подобного качества и характера использования. Рыночная стоимость зданий была определена на основе информации о продажах и предложении сравнительных объектов, имевших место на рынке.

Балансовая стоимость здания на 31 декабря 2012 года включает сумму 412 154 тысячи рублей (2011 г.: 234 420 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки здания Банка. В случае, если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 1 055 377 тысячу рублей (2011 г.: 1 002 176 тысяч рублей).

Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью зданий:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2012 года**	**31 декабря 2011 года**
Здания по переоцененной стоимости в отчете о финансовом положении	1 467 531	1 236 596
Резерв переоценки, представленный в составе собственных средств, до вычета налога	(412 154)	(234 420)
Здания по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа	**1 055 377**	**1 002 176**

13 Нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Программное обеспечение и лицензии
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		**2 759**
Стоимость		
Остаток на начало периода		237 718
Поступления		141 089
Выбытия		(101 238)
Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков		124 086
Остаток на конец периода		**401 653**
Накопленная амортизация		
Остаток на начало периода		234 959
Амортизационные отчисления	24	86 923
Выбытия		(91 376)
Остаток на конец периода		**230 506**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		**171 147**
Стоимость		
Остаток на начало периода		401 654
Приобретение дочерних банков		159 322
Поступления		31 941
Выбытия	35	(115 017)
Остаток на конец периода		**477 900**
Накопленная амортизация		
Остаток на начало периода		230 506
Амортизационные отчисления	24	80 859
Выбытия	35	(108 824)
Обесценение лицензии по приобретенным дочерним банкам		137 134
Остаток на конец периода		**339 675**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		**138 225**

Поступления нематериальных активов представляют собой главным образом программное обеспечение и лицензии, приобретенные Группой в течение 2012 года для соответствия новым внедренным Группой процедурам. В течение 2012 года нематериальные активы в сумме 31 941 тысяча рублей были приобретены за денежные средства, приобретение нематериальных активов в сумме 941 тысяча рублей отражено в качестве предоплат за разработку концепции фирменного стиля и логотипа.

14 Прочие финансовые активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2012	2011
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		261 863	402 591
Начисленные комиссии за обслуживание пластиковых карт		18 619	11 275
Производные финансовые инструменты	30	255	7 536
Прочее		15 567	1 555
Итого прочих финансовых активов		**296 304**	**422 957**

По состоянию на 31 декабря 2012 года в статье дебиторской задолженности по операциям с кредитными и дебетовыми картами отражены страховые депозиты по расчетам с Visa International и Master Card International в сумме 261 863 тысячи рублей (2011г.: 383 401 тысяча рублей).

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Производные финансовые инструменты	Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	Начисленные комиссии за обслуживание пластиковых карт	Прочее	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- со средним уровнем надежности (с рейтингом от A- до A+)	-	261 863	-	-	261 863
- со «спекулятивным» уровнем, со средней чувствительностью к неблагоприятным изменениям (рейтинг ниже A-)	219	-	-	5 400	5 619
- не имеющие рейтинга	36	-	18 619	10 167	28 822
Итого прочих финансовых активов	**255**	**261 863**	**18 619**	**15 567**	**296 304**

14 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	**Производные финансовые инструменты**	**Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами**	**Начисленные комиссии за обслуживание пластиковых карт**	**Прочее**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные					
- со средним уровнем надежности (с рейтингом от A- до A+)	-	-	-	1 472	1 472
- не имеющие рейтинга	7 536	402 591	11 275	83	421 485
Итого прочих финансовых активов	**7 536**	**402 591**	**11 275**	**1 555**	**422 957**

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Группы не было просроченных средств в составе прочих финансовых активов.

Анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33 .

15 Прочие нефинансовые активы

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Задолженность цессионария по договорам цессии	44 225	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	39 888	54 854
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	37 800	43 823
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	27 486	-
Предоплата за услуги	14 289	9 926
Задолженность по растраченным активам	11 935	8 607
Предоплата по налогам	7 393	9 034
Прочее	20 394	11 817
За вычетом резерва под обесценение	(57 821)	(8 607)
Итого прочих нефинансовых активов	**145 589**	**129 454**

15 Прочие нефинансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2012 и 2011 годов:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Резерв под обесценение на 1 января	**8 607**	**57 833**
Создание резерва под обесценение в течение года	3 331	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов дочернего Банка	45 883	-
Прочие финансовые активы, списанные в течение года, как безнадежные	**-**	(49 226)
Резерв под обесценение на 31 декабря	**57 821**	**8 607**

Резерв под обесценение активов дочернего банка в основном включает резерв под задолженность цессионария по договорам цессии.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

16 Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	4 096 838	811 938
Депозиты других банков	2 671 066	130 944
Депозиты ЦБ РФ	2 500 000	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	714 787	450 426
Итого средств других банков	**9 982 691**	**1 393 308**

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав депозитов других банков включаются депозиты Банка России в сумме 2 500 000 тыс.руб. со сроком погашения в феврале 2013 года и в июне 2013 г. и с контрактными ставками 7,25%, и депозиты иностранных банков в сумме 2 660 642 тыс.руб. со сроком погашения с января 2013г. по январь 2014г. и с контрактными процентными ставками от 0,15% до 8,66%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства других банков включали обязательства в сумме 4 096 838 тысяч рублей по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с Банком России со сроком погашения в январе 2013 года и с контрактной процентной ставкой 5,75%. См. Примечание 7 и 27.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав депозитов других банков включается депозит ООО КБ «Стромкомбанк» в сумме 130 000 тысяч рублей со сроком погашения январь 2012 года и с контрактной процентной ставкой 5,75%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства других банков включали обязательства в сумме 811 938 тысяч рублей по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками, представленные облигациями федерального займа со сроком погашения в январе 2012 года и с контрактной процентной ставкой 5,75%.

16 Средства других банков (продолжение)

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

17 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	35 320	-
- Срочные депозиты	20 098	-
	-	
Юридические лица	-	
- Текущие/расчетные счета	4 290 197	3 045 452
- Срочные депозиты	5 172 359	1 466 209
	-	
Физические лица	-	
- Текущие счета/счета до востребования	1 857 428	2 433 997
- Срочные вклады	9 045 865	3 537 159
Итого средств клиентов	**20 421 267**	**10 482 817**

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		**2011**	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	10 903 292	53,4	5 971 161	57,0
Торговля	2 058 365	10,1	958 286	9,1
Финансовые услуги	1 846 610	9,0	303 618	2,9
Производство	1 161 855	5,7	1 127 664	10,8
Недвижимость	1 003 688	4,9	508 241	4,8
Строительство	799 193	3,9		
Консультационные услуги	728 658	3,6	839 158	8,0
Транспорт	601 054	2,9	137 175	1,3
Некоммерческие организации	164 260	0,8		
Реклама и СМИ	115 669	0,6	110 622	1,1
Пищевая промышленность	46 858	0,2	10 687	0,1
Телекоммуникации	8 175	0,1	53 007	0,5
Горнодобывающая промышленность	4 881	0,0	13 987	0,1
Прочее	978 709	4,8	449 211	4,3
Итого средств клиентов	**20 421 267**	**100%**	**10 482 817**	**100%**

На 31 декабря 2012 года в средствах клиентов отражены средства в сумме 33 764 тысячи рублей (2011 г.: 52 821 тысяча рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам. См. Примечание 29.

17 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 3 752 955 тысяч рублей (2011 г.: 2 114 310 тысяч рублей) или 18% (2011 г.: 20%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	**Прим.**	**2012**	**2011**
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		682 713	276 684
Производные финансовые инструменты		21 950	6 273
Отложенный комиссионный доход		8 026	10 479
Оценочные обязательства по банковским гарантиям		236	-
Резерв по обязательствам кредитного характера		6 346	-
Итого прочих финансовых обязательств		**719 271**	**293 436**

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

19 Прочие нефинансовые обязательства

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	**Прим.**	**2012**	**2011**
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам		38 044	20 256
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		34 841	44 650
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		21 326	18 128
Обязательства по отчислениям в фонд страхования вкладов		1 266	-
Прочее		19 364	10 806
Итого прочих нефинансовых обязательств		**114 841**	**93 840**

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

20 Выкупаемый капитал

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Номинальная стоимость	Переоцененная стоимость
На 1 января 2011 года		**3 133 934**	**5 156 396**
Увеличение выкупаемого капитала		-	1 000 558
Переоценка выкупаемого капитала		-	(1 591 327)
На 31 декабря 2011 года		**3 133 934**	**4 565 626**
Переоценка выкупаемого капитала		-	446 265
Перенос выкупаемого капитала в собственные средства		(3 133 934)	(5 011 890)
На 31 декабря 2012 года		**-**	**-**

Переоценка выкупаемого капитала произошла в связи с изменением следующих составляющих:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Изменение в собственных средствах, принадлежащих участникам	446 213	(1 163 974)
Увеличение/уменьшение накопленного дефицита	-	(668 890)
Увеличение/уменьшение финансового результата от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	65	54 001
Переоценка основных средств	-	234 420
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	(13)	(46 884)
Итого переоценка выкупаемого капитала	**446 265**	**(1 591 327)**

По состоянию на 31 декабря 2012 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 10 319 835 тысяч рублей (на 31 декабря 2011 года: 10 009 886 тысяч рублей).

10 августа 2012 года Банк увеличил капитал за счет взноса денежных средств от ОАО «Асмодиус» в сумме 717 572 тысячи рублей, включая 309 949 тысяч рублей увеличения стоимости уставного капитала и 407 623 тысячи рублей эмиссионного дохода. 3 сентября 2012 года Открытое акционерное общество «Дорожно-строительная компания «АВТОБАН» приобрело у ОАО «Асмодиус» его долю в капитале Банка.

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества.

До 6 августа 2012 года в соответствии с Уставом и действующим законодательством Участники Банка имели право требовать выкупа своей доли в капитале Банка, в результате чего выкупаемый капитал был классифицирован как обязательство. 6 августа 2012 года в Устав Банка были внесены изменения, согласно которым было отменено право Участников требовать выкупа своей доли в капитале Банка. Таким образом с 6 августа 2012 года выкупаемый капитал классифицируется как «Собственные средства». Учетная политика Банка в отношении уставного капитала приведена в Примечании 3.

21 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 492 837	970 281
Долговые торговые ценные бумаги	360 945	331 386
Средства в других банках	88 562	65 260
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	52 254	-
Средства в Центральном Банке	2 400	-
Итого процентных доходов	**1 996 998**	**1 366 927**
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	353 394	170 258
Срочные депозиты других банков	222 386	131 382
Срочные депозиты юридических лиц	220 725	175 680
Текущие/расчетные счета	14 985	4 764
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 223	-
Итого процентных расходов	**820 713**	**482 084**
Чистые процентные доходы	**1 176 285**	**884 843**

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 50 188 тысяч рублей (2011 г.: 9 016 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентов.

22 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Комиссионные доходы		
- Операции с пластиковыми картами	301 042	525 012
- Расчетные операции	229 773	61 873
- Кассовые операции	41 245	160 580
- Гарантии выданные	14 243	1 434
- Прочее	76 552	52 349
Итого комиссионных доходов	**662 855**	**801 248**
Комиссионные расходы		
- Операции с пластиковыми картами	230 814	300 114
- Кассовые операции	33 016	82 185
- Расчетные операции	22 301	13 875
- Гарантии полученные	4 769	16 154
- Прочее	2 554	22 672
Итого комиссионных расходов	**293 454**	**435 000**
Чистый комиссионный доход	**369 401**	**366 248**

23 Прочие операционные доходы

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Доход от выбытия имущества	35 739	1 403
Доход от оказания консультационных и информационных услуг	18 045	-
Доход от операционной аренды	16 658	3 765
Доход, полученный по маркетинговому соглашению	7 288	3 809
Прочее	13 696	291 850
Итого прочих операционных доходов	**91 426**	**300 827**

В 2011 году в Категорию «Прочее» включена сумма дохода от списания начисленных ранее обязательств перед Группой Barclays Bank PLC в размере 272 764 тысячи рублей. В связи со сменой участников все взаимные требования и обязательства на дату покупки Банка Группой Barclays Bank PLC считаются исполненными.

24 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2012	2011
Расходы на содержание персонала		750 438	1 874 021
Расходы на аренду		256 144	384 388
Амортизация основных средств	12	132 218	138 378
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		84 442	151 134
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	13	80 859	86 923
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		49 241	39 489
Телекоммуникационные и информационные услуги		46 252	124 581
Убыток от выбытия имущества и списания малоценных активов		44 972	62 921
Профессиональные услуги		28 445	26 862
Взносы в государственную систему страхования вкладов		25 578	22 838
Расходы, связанные с охранными услугами		17 620	35 424
Рекламные и маркетинговые услуги		11 573	25 894
Страхование		7 357	32 842
Снижение рыночной стоимости прочих нефинансовых активов		3 839	7 223
Штрафы		3 205	
Прочее		97 412	96 633
Итого административных и прочих операционных расходов		**1 639 595**	**3 109 551**

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 125 295 тысяч рублей (2011 г.: 176 076 тысяч рублей), из которых 98 151 тысячу рублей (2011 г.: 130 601 тысяча рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

25 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов / (льгот) по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	14 102	48 073
Отложенное возмещение /(расходы по налогу на прибыль)	(865 082)	(46 884)
Возмещение/(Расходы) по налогу на прибыль за год	**(850 980)**	**1 189**

25 Налог на прибыль (продолжение)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2012 году, составляет 20% (2011 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	**460 454**	**(1 162 785)**
Теоретическое налоговое возмещение по законодательно установленной ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	92 091	(232 557)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(10 848)	123 147
- Доходы, исключаемые из налогооблагаемой базы	17 417	-
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(5 051)	(12 718)
- Необлагаемые выплаты на основе акций	-	(7 560)
- Прочие постоянные разницы	(49 619)	16 744
Прибыль от превышения чистых активов пробретаемых дочерних компаний над стоимостью инвестиций	(102 506)	
Непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы	(792 464)	114 133
(Возмещение)/Расходы по налогу на прибыль за год	**(850 980)**	**1 189**

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

У Группы существуют потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 1 020 499 тысяч рублей (2011 г.: 1 033 298 тысяч рублей). Ниже представлены даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды:

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Отложенные налоговые убытки, которые истекают		
после 31 декабря 2019 года	(3 134 207)	(3 198 201)
после 31 декабря 2020 года	(346 400)	(346 400)
после 31 декабря 2021 года	(1 621 890)	(1 621 890)
Итого налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	**(5 102 497)**	**(5 166 491)**

25 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2010 г.:15%) и доходов по дивидендам, облагаемых налогом по ставке 9% (2011 г.: 9%).

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2011 года**	**Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков**	**Восстановлено/ (отнесено) непосредственно в составе собственных средств**	**Обьеднение бизнеса**	**31 декабря 2012 года**
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды					
Основные средства	(236 907)	7 942	(35 547)	(2 269)	(266 781)
Нематериальные активы	11 898	2 292	-	-	14 190
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	(19 234)	33 498	-	1 293	15 557
Кредиты и авансы клиентам	104 142	(53 694)	-	7 422	57 870
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(82 280)	72 380	-	(14 194)	(24 094)
Производные финансовые инструменты	1 507	(1 507)	-	-	-
Средства в других банках	(193)	184	-	-	(9)
Справедливая оценка торговых ценных бумаг	25 460	(8 683)	-	-	16 777
Выпущенные ценные бумаги	-	225		-	225
Прочие финансовые и нефинансовые активы	(45 227)	32 780	-	614	(11 833)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	1 033 298	(12 799)	-	-	1 020 499
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	**792 464**	**72 618**	**(35 547)**	**(7 134)**	**822 401**
Непризнанный налоговый актив	(792 464)	792 464	-	**-**	**-**
Признанный отложенный налоговый актив	-	**-**	-	-	829 535
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	**-**	-	-	(7 134)
Итого отложенное налогообложение	**-**	**865 082**	**(35 547)**	**(7 134)**	**822 401**

Вышеперечисленные чистые отложенные налоговые активы были признаны Группой в 2012 году, на основании анализа ожидаемых налогооблагаемых прибылей в среднесрочной перспективе (см. Примечание 4).

25 Налог на прибыль (продолжение)

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2010 года**	**Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков**	**Восстановлено/ (отнесено) непосредственно в составе собственных средств**	**31 декабря 2011 года**
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(159 501)	(30 522)	(46 884)	(236 907)
Нематериальные активы	28 426	(16 528)	-	11 898
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	17 106	(36 340)	-	(19 234)
Кредиты и авансы клиентам	102 505	1 637	-	104 142
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(107 180)	24 900	-	(82 280)
Производные финансовые инструменты	29 030	(27 523)	-	1 507
Средства в других банках	1 879	(2 072)	-	(193)
Справедливая оценка торговых ценных бумаг	4 600	20 860	-	25 460
Прочие финансовые и нефинансовые активы	52 525	(97 752)	-	(45 227)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	708 941	324 357	-	1 033 298
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	**678 331**	**161 017**	(46 884)	**792 464**
Непризнанный налоговый актив	(678 331)	(161 017)	46 884	(792 464)
Итого отложенное налогообложение	**-**	**-**	**-**	**-**

Вышеперечисленные чистые отложенные налоговые активы не были признаны в 2011 году. В связи со сменой участников Банка, а также необходимостью проведения мер для стабилизации финансового состояния Банка руководство придерживалось консервативных взглядов на возможность их отражения в консолидированной финансовой отчетности за 2011 год.

25 Налог на прибыль (продолжение)

д) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2012			2011		
(в тысячах российских рублей)	**Сумма до налогооб-ложения**	**(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль**	**Сумма за вычетом налога**	**Сумма до налогооб-ложения**	**(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль**	**Сумма за вычетом налога**
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Расходы за год	(1 039)	-	(1 039)	-	-	-
Переоценка здания	177 734	-	177 734	234 420	-	234 420
Признанное налоговое обязательство	-	(35 547)	(35 547)	-	(46 884)	(46 884)
Прочий совокупный доход	**176 695**	**(35 547)**	**141 148**	**234 420**	**(46 884)**	**187 536**

26 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, банковских гарантий, документарных и факторинговых операций, операции с векселями, валютный контроль, а также операции по управлению денежными средствами.

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и авто кредитованию, осуществление денежных переводов, проведение расчетных операций и управление денежными средствами.

- Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, межбанковское кредитование, РЕПО, корреспондентские счета, СВОП.

26 Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

(i) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;

(ii) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;

(iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;

(iv) переоценка основных средств производится в соответствии с Учётной политикой по РПБУ с периодичностью один раз в три года;

(v) основные средства и нематериальные активы не тестируются на обесценение;

(vi) обязательства Группы по выплатам по неиспользованным отпускам не признаны.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

26 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные банковские операции**	**Розничные банковские операции**	**Казначейские операции**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 105 172	1 105 172
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-	-	257 738	257 738
Средства в кредитных организациях	-	-	7 211 369	7 211 369
Вложения в ликвидные ценные бумаги	-	-	6 292 133	6 292 133
Инвестиции в Дочернюю Компанию	-	-	730 400	730 400
Кредиты и авансы клиентам	10 143 341	3 091 484	-	13 234 825
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	-	-	1 451 932	1 451 932
Прочие ликвидные активы	-	-	231 649	231 649
Дебиторская задолженность	-	-	266 118	266 118
Прочие активы	-	266 215	-	266 215
Итого активов отчетных сегментов	**10 143 341**	**3 357 699**	**17 546 511**	**31 047 551**
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	6 593 979	6 593 979
Средства кредитных организаций	-	-	4 481 056	4 481 056
Средства клиентов	6 679 211	7 315 428	-	13 994 639
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 943	-	65 580	168 523
Прочие пассивы	-	-	501 558	501 558
Итого обязательств отчетных сегментов	**6 782 154**	**7 315 428**	**11 642 173**	**25 739 755**
Капитальные затраты	-	-	-	-

Капитальные затраты представляют собой поступления долгосрочных активов, за исключением финансовых инструментов, отложенных налоговых активов, активов планов выплат по окончании трудовой деятельности и прав, возникающих по договорам страхования.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

26 Сегментный анализ (продолжение)

Приведение активов отчетных сегментов, составленных в соответствии с управленческой отчетностью, к итоговым активам представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	**2012**
Активы отчетных сегментов	**31 047 551**
Отражение событий после отчетной даты	(11 162)
Отражение обесценения основных средств	(87 660)
Доначисление амортизации основных средств в соответствии с принятыми в учётной политике МСФО нормами амортизации	(94 867)
Переоценка здания по состоянию на 31.12.2012г.	380 626
Амортизация комиссионных доходов	(58 998)
Отражение ипотеки по амортизированной стоимости	(10 308)
Отражение отложенного налогового актива	828 910
Восстановление резерва по прочим активам	68 012
Списание материалов на убытки	(10 016)
Амортизация нематериальных активов	(126 021)
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	972 748
Реклассификация незавершенных расчетов по пластиковым картам из обязательств в активы	(38 410)
Прочее	12 964
Аллокация дочерних консолидированных компаний	5 633 563
Итого активов	**38 506 932**
Обязательства отчетных сегментов	**25 739 755**
Отражение событий после отчетной даты	25 637
Отрицательный финансовый результат по сделкам SWAP	21 950
Начисление резерва по условным обязательствам	6 346
Начисление задолженности Банка по неиспользованным отпускам сотрудников	29 130
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	972 748
Реклассификация незавершенных расчетов по пластиковым картам из обязательств в активы	(38 410)
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	(14 224)
Прочее	(1 831)
Аллокация дочерних консолидированных компаний	4 795 842
Итого обязательств	**31 536 943**

В конце 2011 года в результате приобретения ООО «Барклайс Банк» группой текущих участников в Банке существенно изменился состав ключевого управленческого персонала. В начале 2012 года была принята новая среднесрочная стратегия развития Банка, для которой предыдущие стратегии не являлись основой для реализации ранее намеченных решений. Руководство Банка считает, что расходы на подготовку сопоставимых данных по сегментному анализу за 2011 год превышают возможную пользу для получателей данной информации, поэтому раскрытие по сегментному анализу предоставлено за 2012 год без приведения сопоставимых данных за 2011 год.

26 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные банковские операции**	**Розничные банковские операции**	**Казначейские операции**	**Итого**
2012				
Доходы от внешних контрагентов:				
- Процентные доходы	930 643	421 891	551 823	1 904 357
- Комиссионные доходы	110 561	164 570	-	275 131
Доходы от других сегментов				
- Процентные доходы	(29 179)	103 074	(73 895)	-
Итого доходов	**1 012 025**	**689 535**	**477 928**	**2 179 488**
Процентные расходы	(216 113)	(317 996)	(247 492)	(781 601)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	82 842	(18 741)	-	64 101
Амортизационные отчисления	(77 904)	(37 563)	(34 367)	(149 834)
Комиссионные расходы	(25 346)	-	(4 839)	(30 185)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	(64 461)	(64 461)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	19 801	19 801
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	160 928	160 928
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(1 932)	(1 932)
Административные и прочие операционные расходы	(610 394)	(294 311)	(269 273)	(1 173 978)
Результаты сегмента	**165 110**	**20 924**	**36 293**	**222 327**

26 Сегментный анализ (продолжение)

Приведение прибыли по отчетным сегментам к прибыли отчетного года до налогообложения представлено ниже:

(в тысячах российских рублей)	**2012**
Прибыль по отчетным сегментам	**222 327**
Отражение событий после отчетной даты	(36 799)
Доначисление амортизации основных средств в соответствии с принятыми в учётной политике МСФО нормами амортизации	(222 614)
Доход от реализации основных средств	72 916
Амортизация комиссионных доходов	(58 998)
Амортизация нематериальных активов	(126 021)
Финансовый результат от переоценки иностранной валюты по сделкам SWAP	(21 695)
Восстановление резерва по прочим активам	68 012
Отражение ипотеки по амортизированной стоимости	(10 308)
Начисление резерва по условным обязательствам	(6 346)
Начисление задолженности Банка по неиспользованным отпускам сотрудников	(29 130)
Списание материалов на убытки	(10 016)
Прочее	16 052
Аллокация дочерних консолидированных компаний	603 074
Прибыль до налогообложения	**460 454**

(д) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 21 («Процентные доходы»), Примечании 22 («Комиссионные доходы») и Примечании 23 («Прочие операционные доходы»).

(ж) Географическая информация

Группа осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

27 Управление финансовыми рисками

Принятие рисков является природой финансового бизнеса, и подверженность рискам является неотъемлемым условием присутствия в данном бизнесе. Руководство Группы рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Группы, определяющий уровень рентабельности и стоимости бизнеса.

Основной целью управления рисками является максимизация долгосрочной акционерной стоимости Группы.

Основными финансовыми рисками, которым подвержена Группа, являются кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система управления рисками

Совет директоров

Совет директоров утверждает стратегические цели в области управления рисками, принципы организации системы управления рисками, осуществляет контроль за уровнем риска и эффективностью системы управления рисками в Группе.

Правление

Правление ответственно за эффективное функционирование системы управления рисками. Правление утверждает риск-аппетит Группы (политики в области управления рисками) и осуществляет контроль за уровнем риска.

Блок «Риски»

Подразделения риск-менеджмента Группы (Блок “Риски”) ответственны за осуществление следующих функций: разработка методологии управления рисками, идентификация рисков, оценка рисков / независимый контроль оценки рисков, реализация мер контроля рисков, включая контроль соблюдения политик Группы в области управления рисками и подготовку отчётности об уровне риска для Совета директоров и Правления.

Бизнес-подразделения

Бизнес-подразделения несут первоочередную ответственность за управление рисками на ежедневной основе: владелец бизнес-процесса является владельцем рисков, присущих данному бизнес-процессу. Руководители бизнес-подразделений ответственны за внедрение процедур управления рисками в свои бизнес-процессы. Сотрудники бизнес-подразделений Группы, осуществляющих операции, связанные с принятием риска, несут персональную ответственность за предотвращение потерь от реализации риска и возвратность средств, размещённых Группой по инициированным ими операциям.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля осуществляет регулярные проверки процессов управления рисками на предмет их достаточности и выполнения данных процессов подразделениями Группы. Результаты проверок доводятся до сведения Совета директоров и Правления.

Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами своих обязательств перед Группой.

Группа принимает на себя кредитный риск в связи с осуществлением операций кредитования, а также прочих операций, которым присущ кредитный риск.

Управление кредитным риском осуществляется Группой отдельно по каждой клиентской группе (корпоративные клиенты, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица, финансовые институты) и включает в себя следующие этапы:

1. Идентификация риска

Идентификация риска осуществляется на этапе разработки и модификации кредитных продуктов. В процессе идентификации риска выявляется подверженность Группы кредитному риску, оценивается потенциальный уровень риска и определяются методы управления риском.

Идентификация риска осуществляется сотрудниками Блока “Риски”.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

2. Оценка риска

Оценка риска осуществляется Группой на уровне отдельных контрагентов / сделок и на уровне кредитного портфеля в целом. Для оценки рисков контрагентов используются внутренние модели оценки вероятности дефолта (рейтинговые модели) и модели оценки потерь в случае дефолта.

Оценка риска портфеля осуществляется с использованием обширного перечня количественных показателей (коэффициенты концентрации, коэффициенты перехода между бакетами, винтажные кривые и др.).

Оценка рисков контрагентов осуществляется сотрудниками бизнес-подразделений при обязательном независимом контроле со стороны сотрудников Блока “Риски”. Оценка риска кредитного портфеля осуществляется сотрудниками Блока “Риски”.

3. Контроль риска

Группой применяются следующие инструменты контроля кредитного риска:

- установление и контроль соблюдения лимитов риска;
- применение мер по смягчению риска (залоги, страхование, ценообразование с учётом риска);
- мониторинг уровня риска (контрагентов, портфеля);
- реализация мер раннего реагирования;
- отчётность об уровне риска.

Лимиты верхнего уровня (риск-аппетит Группы) устанавливаются в рамках политик управления рисками и кредитных политик, утверждаемых Советом директоров и Правлением. Установление лимитов на отдельных контрагентов и группы связанных контрагентов, лимиты концентрации и др. осуществляется в зависимости от суммы и вида лимита решениями коллегиальных органов (Совета директоров, Правления, Кредитных комитетов) или уполномоченных лиц Группы. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе сотрудниками бизнес-подразделений и Блока «Риски».

Основным способом смягчения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имущественным залогом. Оценка стоимости залога производится независимыми оценщиками или специалистами Группы с применением внутренних методик оценки. Смягчение кредитного риска достигается также за счёт применения Группой таких инструментов, как страхование (залогов, титула, жизни заёмщиков) и ценообразование кредитных продуктов/сделок с учётом риска по продукту/сделке.

В целях актуализации оценки уровня риска и реализации мер раннего реагирования на регулярной основе Группа проводит мониторинг финансового положения контрагентов (анализ финансовой отчётности, бизнеса контрагента и др.), актуализирует оценки внутренних кредитных рейтингов, осуществляет мониторинг сохранности залога и переоценку его стоимости, осуществляет мониторинг уровня риска кредитного портфеля.

В случае выявления факторов, свидетельствующих об увеличении риска, Группой оперативно разрабатываются и применяются меры раннего реагирования: на уровне отдельных сделок – экстренный финансовый мониторинг, принятие дополнительного залога, реструктуризация и др.; на портфельном уровне – пересмотр лимитов, изменение условий кредитных продуктов и др.

Отчётность об уровне риска кредитного портфеля на регулярной основе составляется сотрудниками Блока «Риски» и оперативно доводится до сведения бизнес-подразделений и руководства Группы.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитном портфеле крупного и среднего бизнеса по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Крупный бизнес	Средний бизнес
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	-	153 077
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	1 660 298	2 954 629
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	1 864 533	5 418 132
Контрагенты, имеющие рейтинг 7, 8, 9 (дефолтные)	-	46 344
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**3 524 831**	**8 572 182**
За вычетом резерва под обесценение	**(35 048)**	**(151 439)**
Итого кредитов и авансов клиентам	**3 489 783**	**8 420 743**

В отчётном периоде Группа перешла на новую методику резервирования индивидуально оцениваемых необесцененных кредитов. Далее представлено описание / характеристика шкалы внутренних кредитных рейтингов, применяемой Группой в отношении крупных и средних корпоративных контрагентов:

Рейтинг 1

Контрагенты, имеющие рейтинг 1, характеризуются очень высокой способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объёме. Данные контрагенты являются в основном крупнейшими предприятиями с устойчивым (лидирующим) положением на рынке, ведущими деятельность в т.ч. на международном уровне.

Рейтинг 2

Контрагенты, имеющие рейтинг 2, характеризуются высокой способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объёме. Данные контрагенты являются, в основном, крупнейшими национальными компаниями с лидирующим положением в отрасли.

Рейтинг 3

Контрагенты, имеющие рейтинг 3, характеризуются достаточной способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объёме. Данные контрагенты являются, в основном, крупными национальными компаниями и занимают достаточно устойчивые позиции в своей отрасли.

Рейтинг 4

Контрагенты, имеющие рейтинг 4, исполняют свои обязательства в срок и в полном объёме, однако негативные изменения экономической конъюнктуры могут привести к снижению способности исполнять обязательства в среднесрочной перспективе. Данные контрагенты являются, в основном, крупными и средними региональными компаниями, занимающими значимую долю рынка в своём регионе.

Рейтинг 5

Контрагенты, имеющие рейтинг 5, исполняют свои обязательства в срок и в полном объёме, однако негативные изменения экономической конъюнктуры с умеренной вероятностью могут привести к снижению способности исполнения обязательств надлежащим образом. Данные контрагенты являются в основном компаниями, осуществляющими деятельность на локальных рынках и подверженными рискам потери своих позиции в бизнесе, например, при входе на рынок более крупных игроков. Также в данную группу относятся более крупные компании, ведущие агрессивную финансовую политику.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рейтинг 6

Контрагенты, имеющие рейтинг 6, исполняют свои обязательства в срок и в полном объёме, однако вероятность ухудшения платежеспособности существует даже в условиях благоприятной экономической конъюнктуры. В данную группу, в основном, относятся мелкие компании, рыночные позиции которых уязвимы в случае появления (увеличения доли рынка) более крупных конкурентов. К этой категории также могут относиться более крупные компании с чрезмерной долговой нагрузкой или негативными тенденциями в бизнесе.

Рейтинги 7, 8, 9

Контрагенты, имеющие рейтинг 7, 8 и 9, подпадают под критерии принятого в Группе определения дефолта (обесценения) и дифференцируются между собой в соответствии с источниками и перспективами погашения задолженности перед Группой.

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен финансовых инструментов, в т.ч. валютных курсов и процентных ставок. Рыночный риск включает в себя ценовой, валютный и процентный риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении долевых, долговых, валютных и процентных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Управление рыночным риском в Группе осуществляется централизованно:

- идентификация, оценка и контроль риска – сотрудниками Блока «Риски»;
- принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Казначейством.

Группа открывает позиции на финансовых рынках в целях развития клиентского бизнеса и управления ликвидностью. Открытие собственных спекулятивных позиций не допускается.

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии Value-at-Risk (далее – VaR). Методология VaR представляет собой способ оценки величины потенциальных потерь по позициям, которая не будет превышена за определённый период времени в будущем с определённой вероятностью. Группой используются следующие параметры модели VaR: вероятность (уровень доверия) – 99%; период времени в будущем (горизонт прогноза) – 10 рабочих дней; метод оценки VaR – исторический, с использованием статистических данных за последние 12 месяцев.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Несмотря на то, что методология VaR является общепринятым способом количественной оценки величины рыночного риска, у неё есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных финансовых инструментов, к которым можно отнести большинство долевых и долговых инструментов, обращающихся в России:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев.

- Применение горизонта прогноза длительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или захеджированы в течение указанного периода. Данное предположение является реалистичным почти всегда, но может быть неприменимым в ситуациях, когда в течение продолжительного периода времени отсутствует рыночная ликвидность.

- Использование уровня доверия 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками данного интервала. Существует 1% вероятность, что потери превысят VaR.

- Так как расчет величины VaR производится на конец дня, он не всегда отражает колебания, которые могут возникнуть по позициям в течение торгового дня.

Ценовой риск

Ценовой риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен финансовых инструментов.

Управление ценовым риском в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка ценового риска по открытым позициям;
- ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- установление и контроль соблюдения лимитов ценового риска;
- диверсификация портфелей.

Ниже представлена информация об уровне VaR по портфелю ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2011 и 2012 годов:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2012 г.**	**31 декабря 2011 г.**
Ценовой риск по ценным бумагам	373 272	306 338

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением валютных курсов.

Управление валютным риском в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка валютного риска по открытым валютным позициям;
- установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска;
- хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

Ниже представлена информация об уровне VaR по открытым валютным позициям по состоянию на 31 декабря 2011 и 2012 годов:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2012 г.**	**31 декабря 2011 г.**
Валютный риск	1 922	1 981

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	На 31 декабря 2012 года			
(в тысячах российских рублей)	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**Производные финансовые инструменты**	**Чистая позиция**
Российские рубли	31 498 853	(27 710 313)	(4 157)	3 784 383
Доллары США	2 916 642	(2 912 843)	(16 217)	(12 418)
Евро	1 431 231	(1 448 209)	(1 321)	(18 299)
Прочее	60 031	(61 345)	-	(1 314)
Итого	**35 906 757**	**(32 132 710)**	**(21 695)**	**3 752 352**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	На 31 декабря 2011 года			
(в тысячах российских рублей)	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**Производные финансовые инструменты**	**Чистая позиция**
Российские рубли	12 859 144	(14 389 568)	(6 273)	(1 536 697)
Доллары США	1 322 008	(1 381 333)	4 002	(55 323)
Евро	745 601	(763 220)	3 534	(14 085)
Прочее	195 311	(194 793)	-	518
Итого	**15 122 064**	**(16 729 914)**	**(1 263)**	**(1 605 587)**

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода в соответствующей валюте, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 30 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата вследствие возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
(в тысячах российских рублей)	**Воздействие на прибыль или убыток**	**Воздействие на собственные средства**	**Воздействие на прибыль или убыток**	**Воздействие на собственные средства**
Укрепление доллара США на 20% (2011: укрепление на 20%)	(2 484)	(2 484)	(11 065)	(11 065)
Ослабление доллара США на 20% (2011: ослабление на 20%)	2 484	2 484	11 065	11 065
Укрепление евро на 20% (2011: укрепление на 20%)	(3 660)	(3 660)	(2 817)	(2 817)
Ослабление евро на 20% (2011: ослабление на 20%)	3 660	3 660	2 817	2 817

Процентный риск

Процентный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением процентных ставок.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлечённым средствам с фиксированными процентными ставками. Другим важным фактором процентного риска является возможность клиентов осуществлять досрочное погашение кредитов с фиксированной процентной ставкой (включая ипотечные кредиты) и досрочное востребование / пополнение вкладов с фиксированной процентной ставкой.

Управление процентным риском в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка процентного риска;
- сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок в разрезе отдельных валют;
- смягчение процентного риска в процессе разработки / модификации продуктов.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствительные к изменению % ставки	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	17 232 759	3 087 062	2 648 919	9 819 149	2 908 809	35 696 698
Итого финансовых обязательств	(14 128 964)	(7 882 336)	(4 845 291)	(3 756 419)	(801 487)	(31 414 497)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	3 103 795	(4 795 274)	(2 196 372)	6 062 730	2 107 322	4 282 201
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	5 622 452	314 856	1 682 931	5 163 071	2 221 276	15 004 586
Итого финансовых обязательств	(7 229 805)	(3 037 069)	(740 141)	(1 162 546)	(4 565 626)	(16 735 187)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	**(1 607 353)**	**(2 722 213)**	**942 790**	**4 000 525**	**(2 344 350)**	**(1 730 601)**

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в следствии возможного параллельного сдвига на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок и на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок:

	2012		2011	
	Воздействие на		Воздействие на	
(в тысячах российских рублей)	Прибыль (после налогообложения)	Собственные средства (после налогообложения)	Прибыль (после налогообложения)	Собственные средства (после налогообложения)
Параллельный сдвиг на 200 бп в сторону увеличения ставок	43 498	43 498	12 275	12 275
Параллельный сдвиг на 200 бп в сторону уменьшения ставок	(43 498)	(43 498)	(12 275)	(12 275)

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 43 498 тысяч рублей (2011 г.: на 12 275 тысяч рублей) ниже, в основном, в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и более низкой стоимости долговых торговых ценных бумаг.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 43 498 тысяч рублей (2011 г.: на 12 275 тысяч рублей) выше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и более высокой стоимости долговых торговых ценных бумаг.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

	2012				2011			
% в год	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Прочее**	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Прочее**
Активы								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	4,40-7,05	0-0,12	0,59	-	0,0	0,25	1,25	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	0,0	-	-	-
Долговые торговые ценные бумаги	8,30	-	-	-	5,8	-	-	-
Средства в других банках	5,00-5,85	-	1,00	-	-	7,25	-	0,99
Кредиты и авансы клиентам	13,40-16,40	11,00-12,80	-	-	11,8	10,3		-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,40	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	5,4	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	4,80	-	1,00	-	4,4	-	-	-
Средства клиентов – физические лица	8,70-10,30	0,80-5,40	4,10-4,50	0,50	7,7	3,8	3,5	1,9
Средства клиентов – юридические лица	3,42-8,80	0,30	0,40	-	5,9	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	10,29	-	-	-	-	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск

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

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объёме и с минимальными издержками.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств.

Управление риском ликвидности в Группе осуществляется централизованно:
- стратегическое управление – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- оперативное управление – Казначейством.

Группой используются следующие инструменты управления риском ликвидности:
- поддержание сбалансированной по срокам погашения структуры активов и пассивов;
- диверсификация источников финансирования, ориентация на устойчивые клиентские пассивы;
- формирование “подушки ликвидности”, состоящей из высоколиквидных финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска;
- стресс-тестирование риска ликвидности и разработка планов действий в случае реализации кризиса ликвидности;
- прогнозирование поступлений и платежей, ведение платёжной позиции.

В целях контроля риска ликвидности Группа также рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Группа соблюдала все требования к нормативам ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банком заключен Генеральный кредитный договор с Банком России на предоставление кредитов в виде овердафтов под залог ценных бумаг с лимитом 3 500 000 тысяч рублей (2011 г.: 3 500 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года согласно этому договору были блокированы торговые ценные бумаги в сумме 237 643 тысячи рублей и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 204 374 тысячи рублей (2011 г.: торговые ценные бумаги в сумме 487 085 тысяч рублей). На 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года овердрафт не был использован Банком. См. Примечание 8, 11, 29.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным займам, финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

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

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

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Более 12 месяцев**	**Итого**
Обязательства					
Средства других банков	8 245 982	2 874 930	117 794	19 560	11 258 266
Средства клиентов	9 026 056	3 202 590	4 958 429	4 283 950	21 471 025
Прочие финансовые обязательства	706 608	5 303	2 590	4 770	719 271
Выпущенные долговые ценные бумаги	311	127 069	119 681	65 580	312 641
Финансовые гарантии	123 354	450 419	83 081	78 274	735 128
Производные финансовые инструменты	21 950	-	-	-	21 950
Прочие условные обязательства кредитного характера	-	4 651	22 542	-	27 193
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	18 124 261	6 664 962	5 304 117	4 452 134	34 545 474

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Более 12 месяцев**	**Итого**
Обязательства					
Средства других банков	1 395 365	-	-	-	1 395 365
Средства клиентов	7 354 980	1 200 152	772 896	1 311 605	10 639 633
Прочие финансовые обязательства	283 281	1 576	1 920	6 659	293 436
Выкупаемый капитал	-	-	-	4 518 742	4 518 742
Финансовые гарантии	224 799	-	-	-	224 799
Производные финансовые инструменты	6 273	-	-	-	6 273
Прочие условные обязательства кредитного характера	-	281 065	569 190	-	850 255
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**9 264 698**	**1 482 793**	**1 344 006**	**5 837 006**	**17 928 503**

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого на 31 декабря 2012 года Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 месяцев до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 387 290	-	-	-	-	11 387 290
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	297 614	-	-	-	-	297 614
Торговые ценные бумаги	5 166 373	-	-	-	-	5 166 373
Средства в других банках	-	749 655	-	111 000	-	860 655
Кредиты и авансы клиентам	2 129 352	2 243 323	2 648 919	8 463 548	1 243 701	16 728 843
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	959 619	-	-	-	-	959 619
Прочие финансовые активы	296 304	-	-	-	-	296 304
Итого финансовых активов	**20 236 552**	**2 992 978**	**2 648 919**	**8 574 548**	**1 243 701**	**35 696 698**
Обязательства						
Средства других банков	7 044 168	2 806 476	113 315	18 732	-	9 982 691
Средства клиентов	7 179 365	4 945 626	4 615 803	3 679 915	558	20 421 267
Выпущенные долговые ценные бумаги	310	124 931	113 583	52 444	-	291 268
Прочие финансовые обязательства	706 608	5 303	2 590	4 770	-	719 271
Итого финансовых обязательств	**14 930 451**	**7 882 336**	**4 845 291**	**3 755 861**	**558**	**31 414 497**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	**5 306 101**	**(4 889 358)**	**(2 196 372)**	**4 818 687**	**1 243 143**	**4 282 201**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	**5 306 101**	**416 743**	**(1 779 629)**	**3 039 058**	**4 282 201**	

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 328 692	44 521	-	-	-	3 373 213
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	136 483	-	-	-	-	136 483
Торговые ценные бумаги	3 072 969	201 877	155 657	-	-	3 430 503
Средства в других банках	47 886	24 147	-	-	-	72 033
Кредиты и авансы клиентам	1 219 614	44 311	1 525 802	2 750 515	2 029 155	7 569 397
Прочие финансовые активы	38 084	-	1 472	383 401	-	422 957
Итого финансовых активов	**7 843 728**	**314 856**	**1 682 931**	**3 133 916**	**2 029 155**	**15 004 586**
Обязательства						
Средства других банков	1 393 308	-	-	-	-	1 393 308
Средства клиентов	5 553 216	3 035 493	738 221	1 155 887	-	10 482 817
Прочие финансовые обязательства	283 281	1 576	1 920	6 659	-	293 436
Выкупаемый капитал	-	-	-	4 518 742	-	4 518 742
Итого финансовых обязательств	**7 229 805**	**3 037 069**	**740 141**	**5 681 288**	**-**	**16 688 303**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	**613 923**	**(2 722 213)**	**942 790**	**(2 547 372)**	**2 029 155**	**(1 683 717)**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	**613 923**	**(2 108 290)**	**(1 165 500)**	**(3 712 872)**	**(1 683 717)**	**-**

В 2012 году часть портфеля ценных бумаг Группы классифицирована в категорию “до востребования и менее одного месяца до погашения”, так как данные ценные бумаги являются торговыми по своей природе и руководство уверено в том, что такая классификация корректно отражает ликвидность ценных бумаг.

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

По мнению руководства Группы, совпадение или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Группа тщательно отслеживает отрицательный совокупный разрыв ликвидности. Группа осуществляет оценку рискованности осуществляемых ею операций, устанавливает лимиты по рискованным направлениям, осуществляет анализ фактических затрат в сопоставлении с бюджетом, что позволяет контролировать затраты.

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

28 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, и ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение 2012 и 2011 годов Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

29 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избеганию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

29 Условные обязательства (продолжение)

В российское законодательство о трансфертном ценообразовании были внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2012г. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях.

Руководство Группы полагает, что применяемые Группой цены соответствут рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

На данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Группы.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования (2011 г.: ноль).

Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Менее 1 года	150 281	167 104
От 1 до 5 лет	229 096	275 592
Более 5 лет	25 659	42 193
Итого обязательств по операционной аренде	**405 036**	**484 889**

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

В 2012 году Группа оказывала услуги торгового финансирования для корпоративных клиентов. Данные относительно выданных гарантий и выпущенных аккредитивов относятся к этому виду бизнеса.

29 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Гарантии выданные	735 128	224 799
Импортные аккредитивы выданные	27 193	850 255
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(6 346)	-
Итого обязательств кредитного характера	**755 975**	**1 075 054**

Общая сумма задолженности по аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств. По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость гарантий составила 20 230 тысяч рублей (2011 год.: 5 019 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года безотзывные аккредитивы были обеспечены срочными депозитами в сумме 33 764 тысячи рублей (2011 г.: 52 821 тысяча рублей). См. Примечание 17.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(в тысячах российских рублей)	**2012**	**2011**
Российские рубли	735 128	45 918
Доллары США	27 193	459 946
Прочее	-	569 190
Итого	**762 321**	**1 075 054**

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

	Прим.	**2012**		**2011**	
(в тысячах российских рублей)		**Заложенные активы**	**Связанное обязательство**	**Заложенные активы**	**Связанное обязательство**
Торговые ценные бумаги	8, 16	4 495 997	3 560 013	1 314 946	811 938
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11, 16	848 560	536 825	-	-
Кредиты и авансы клиентам	10	12 661	-	13 090	-
Прочие финансовые активы	9, 14	264 896	-	383 401	-
Итого		**5 622 114**	**4 096 838**	**1 711 437**	**811 938**

29 Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года дебиторская задолженность по сделкам РЕПО в сумме 4 902 540 тысяч рублей (2011 г.: 827 861 тысяча рублей) представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и были исполнены в срок 09 января 2013 года. Все договоры по сделкам РЕПО были исполнены в срок.

По состоянию на 31 декабря 2012 года торговые ценные бумаги в сумме 237 643 тысячи рублей и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 204 374 тысячи рублей (2011г.: торговые ценные бумаги в сумме 487 085 тысяч рублей) были заблокированы согласно заключенного Генерального кредитного договора с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (2011 г.: 3 500 000 тысяч рублей). На 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года овердрафт не был использован Банком.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа зарезервировала 12 661 тысячу рублей (2011г.: 13 090 тысяч рублей) в качестве страховых депозитов по договорам операционной аренды и 264 896 тысяч рублей (2011г.: 383 401 тысяча рублей) в качестве страховых депозитов VISA International, Master Card International, НКО Western Union и ЗАО АКБ НКЦ.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 297 614 тысяч рублей (2011 г.: 136 483 тысячи рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы.

30 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени. Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2012			2011		
(в тысячах российских рублей)	**Условная или контрактная сумма**	**Контракты с положительной справедливой стоимостью**	**Контракты с отрицательной справедливой стоимостью**	**Условная или контрактная сумма**	**Контракты с положительной справедливой стоимостью**	**Контракты с отрицательной справедливой стоимостью**
Форвардные операции:						
- покупка долларов США за рубли	3 294 033	-	(16 217)	289 765	4 002	-
- покупка рублей за доллары США	3 162 776	255	(1 054)	285 808	-	(3 957)
- покупка евро за рубли	1 240 130	-	(1 321)	375 043	3 534	-
- покупка рублей за евро	1 883 363	-	(3 358)	247 712	-	(2 316)
Итого производных финансовых инструментов	**9 580 302**	**255**	**(21 950)**	**1 198 328**	**7 536**	**(6 273)**

На 31 декабря 2012 года Группа не планирует урегулировать данные форвардные контракты денежными средствами на нетто основе, в связи с чем она отражает их в консолидированном отчете о финансовом положении как актив по чистой справедливой стоимости в размере 255 тысяч рублей (2011 г.: 7 536 тысяч рублей) и обязательство в размере 21 950 тысяч рублей (2011 г.: 6 273 тысяч рублей). (См. Примечание 14, 18, 30).

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	2012		2011	
(в тысячах российских рублей)	**Балансовая стоимость**	**Справед-ливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедлива я стоимость**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	**11 387 290**	**11 386 604**	**3 373 213**	**3 373 185**
- Наличные денежные средства	1 301 047	1 301 047	1 128 838	1 128 838
- Расчетные счета в финансовых институтах	1 038 969	1 038 969	854 157	854 157
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	220 981	220 981	235 353	235 353
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	3 761 512	3 761 512	1 060 649	1 060 649
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5 064 781	5 064 095	94 216	94 188
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	**297 614**	**297 614**	**136 483**	**136 483**
Средства в других банках	**860 655**	**879 238**	**72 033**	**72 313**
- Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	860 655	879 238	24 147	24 427
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	-	47 886	47 886
Кредиты и авансы клиентам	**16 728 843**	**17 337 441**	**7 569 397**	**7 281 157**
- Крупный бизнес	3 126 420	3 311 859	2 448 461	2 442 655
- Средния бизнес	8 420 743	8 999 062	1 893 356	2 046 621
- Малый бизнес	1 298 987	1 339 400	74 525	143 590
- Физическим лицам	3 519 330	3 323 757	3 053 047	2 548 283
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	363 363	363 363	100 008	100 008
Прочие финансовые активы	**296 049**	**296 049**	**415 421**	**415 421**
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	261 863	261 863	402 591	402 591
Начисленные комиссии за обслуживание пластиковых карт	18 619	18 619	11 275	11 275
Прочее	15 567	15 567	1 555	1 555
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	**29 570 451**	**30 196 946**	**11 566 547**	**11 278 559**

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2012 Балансовая стоимость	2012 Справедливая стоимость	2011 Балансовая стоимость	2011 Справедливая стоимость
Торговые ценные бумаги	**5 166 373**	**5 166 373**	**3 430 503**	**3 430 503**
-Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	2 759 396	2 759 396
-Корпоративные облигации	1 942 584	1 942 584	-	-
-Облигации банков	3 223 789	3 223 789	469 230	469230
-Корпоративные акции	-	-	201 877	201 877
Прочие финансовые активы	**255**	**255**	**7 536**	**7 536**
- Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	-	-	-	-
- Производные финансовые инструменты	255	255	7 536	7 536
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**959 619**	**959 619**	**-**	**-**
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	959 619	959 619	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	**6 126 247**	**6 126 247**	**3 438 039**	**3 438 039**
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**35 696 698**	**36 323 193**	**15 004 586**	**14 716 598**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	**9 982 691**	**10 065 906**	**1 393 308**	**1 393 667**
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	714 787	714 787	450 426	450 426
- Депозиты других банков	5 171 066	5 254 281	130 944	131 303
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	4 096 838	4 096 838	811 938	811 938
Средства клиентов	**20 421 267**	**20 839 845**	**10 482 817**	**10 536 998**
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	35 320	35 497	-	-
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	20 098	20 098	-	-
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	4 290 198	4 295 161	3 045 452	3 045 452
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	5 172 359	5 248 249	1 466 209	1 468 302
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 857 427	1 860 963	2 433 997	2 433 997
- Срочные вклады физических лиц	9 045 865	9 379 877	3 537 159	3 589 247
Прочие финансовые обязательства	**697 321**	**697 321**	**287 163**	**287 163**
- Кредиторская задолженность по операциям с дебетовыми и кредитными картами	682 713	682 713	276 684	276 684
- Отложенный комиссионный доход	8 026	8 026	10 479	10 479
- Резерв по обязательствам кредитного характера	6 346	6 346	-	-
-Оценочные обязательства по банковским гарантиям	236	236	-	-
Выкупаемый капитал	**-**	**-**	**4 518 742**	**4 518 742**
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	**31 101 279**	**31 603 072**	**16 682 030**	**16 736 570**
Прочие финансовые обязательства	**21 950**	**21 950**	**6 273**	**6 273**
- Производные финансовые инструменты	21 950	21 950	6 273	6 273
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	**21 950**	**21 950**	**6 273**	**6 273**
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**31 123 229**	**31 625 022**	**16 688 303**	**16 742 843**

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2012		2011	
(в тысячах российских рублей)	**Котировки на активном рынке (Уровень 1)**	**Метод оценки, использую-щий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)**	**Котировки на активном рынке (Уровень 1)**	**Метод оценки, использую-щий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги	**908 019**	-	**2 602 642**	-
- Российские государственные облигации	-	-	1 931 535	-
- Корпоративные облигации	211 990	-	-	-
- Облигации банков	696 029	-	469 230	-
- Корпоративные акции	-		201 877	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо (ценные бумаги для торговли)	**4 258 354**	-	**827 861**	-
- Российские государственные облигации	-	-	827 861	-
- Облигации банков	2 527 760		-	-
- Корпоративные акции	1 730 594		-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**315 433**	-	**-**	-
- Облигации российских банков	315 433	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо (ценные бумаги для продажи)	**644 186**	**-**	**-**	-
- Облигации российских банков	644 186	-	-	-
Прочие финансовые активы	**-**	**255**	**-**	**7 536**
- Производные финансовые инструменты (сделки СВОП)	**-**	255	-	7 536
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	**6 125 992**	**255**	**3 430 503**	**7 536**

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 2. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2012	2011
Средства в других банках		
Срочные депозиты в других банках	0,10%-10% в год	1,2 %-6,53 % в год
Кредиты и авансы клиентам		
Крупный бизнес	5,5%-11,1% в год	5,5 %-10,7 % в год
Средний бизнес	7,8%-17,0% в год	
Малый бизнес	9,4%-22,0% в год	9,3 %-10,7 % в год
Кредиты физическим лицам	9,8%-23,7% в год	9,7 %-17,1 % в год
Средства других банков		
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0,0% в год	0,0 % в год
- Депозиты других банков	0,2%-8,0% в год	7,6 % в год
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	6,0%-6,1% в год	5,3 % в год
Средства клиентов		
- Срочные депозиты юридических лиц	0,3%-8,8% в год	5,4 %-7,9 % в год
- Срочные вклады физических лиц	0,25%-10,3% в год	5,7 %-7,4 % в год

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»* Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	**Кредиты и дебиторская задол-женность**	**Активы, имеющиеся в наличии для продажи**	**Торговые активы**	**Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков**	**Итого**
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	11 387 290	-	-	-	11 387 290
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	297 614	-	-	-	297 614
Торговые ценные бумаги	-	-	5 166 373	-	5 166 373
Средства в других банках	860 655	-	-	-	860 655
Кредиты и авансы клиентам	16 728 843	-	-	-	16 728 843
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	959 619	-	-	959 619
Прочие финансовые активы	296 049	-	-	255	296 304
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**29 570 451**	**959 619**	**5 166 373**	**255**	**35 696 698**
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 810 234**
ИТОГО АКТИВОВ	**29 570 451**	**959 619**	**5 166 373**	**255**	**38 506 932**

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с категориями оценки, определенными в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	**Кредиты и дебиторская задолженность**	**Торговые активы**	**Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков**	**Итого**
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 373 213	-	-	3 373 213
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	136 483	-	-	136 483
Торговые ценные бумаги	-	3 430 503	-	3 430 503
Средства в других банках	72 033	-	-	72 033
Кредиты и авансы клиентам	7 469 389	100 008	-	7 569 397
Прочие финансовые активы	415 421	-	7 536	422 957
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**11 466 539**	**3 530 511**	**7 536**	**15 004 586**
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**-**	**-**	**-**	**1 824 441**
ИТОГО АКТИВОВ	**11 466 539**	**3 530 511**	**7 536**	**16 829 027**

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

33 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях раскрытия операций Группы со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица прямо или косвенно владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники частных лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на таких частных лиц или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Группой.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	**Дочерние компании**	**Участники**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие компании под общим контролем**	**Прочие связанные стороны**
Денежные средства и их эквиваленты	77 153	-	-	39 343	-
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 9,0%-26,0%)	-	167 992	65 042	167 123	-
Прочие финансовые активы	-	-	1	36	-
Прочие нефинансовые активы	-	-	185	1 074	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,15%-8,0%)	1 116 264	-	-	2 816 149	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,8%-11,0%)	-	749 150	309 502	102 760	3 126
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	20 681	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	17 488	
Прочие нефинансовые обязательства	-	811	5 181	127	292

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

(в тысячах российских рублей)	**Дочерние компании**	**Участники**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие компании под общим контролем**	**Прочие связанные стороны**
Процентные доходы	348	9 727	1 005	18 182	2
Процентные расходы	(33 524)	(61 769)	(4 140)	(52 355)	(35)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(1 066)	-	8	(174 448)	-
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(2 536)	(3 392)	4 012	6 071	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	36 614	-
Комиссионные доходы	219	142	334	1 337	12
Комиссионные расходы	-	-	-	(1 174)	-
Прочие операционные доходы	-	15 063	-	861	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(8 449)	(138 533)	(5 257)	(2 197)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	**Дочерние компании**	**Участники**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие компании под общим контролем**	**Прочие связанные стороны**
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года		303 727	1 720	-	-
Прочие условные обязательства		2 000	2 201	50 000	1 456

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	**Дочерние компании**	**Участники**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие компании под общим контролем**	**Прочие связанные стороны**
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	86 153	341 704	30 454	5 473 432	5 138
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года дочерними банками	-	-	42 703	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	72 073	172 772	10 444	5 383 835	2 907

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	**Участники**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие компании под общим контролем**	**Прочие связанные стороны**
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 9,0 %)	-	-	79 096	-
Прочие нефинансовые активы	-	-	1 176	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 1,65 - 10,5 %)	478 320	7	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	-	-	-	184
Выкупаемый капитал	4 565 626	-	-	-

В течение 2011 года Группа Барклайс внесла денежный вклад в имущество Банка в размере 1 000 558 тысяч рублей (2010г.: 496 078 тысяч рублей), отраженный в составе выкупаемого капитала.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

(в тысячах российских рублей)	**Участники**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие компании под общим контролем**	**Прочие связанные стороны**
Процентные доходы	10 130	45	1 129	213
Процентные расходы	(60 405)	(944)	(10 195)	(73)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	364 290	19	-	3
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(19 525)	-	-	-
Комиссионные доходы	12	203	162	8
Прочие операционные доходы	-	7	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(449 246)	(70 361)	(30 645)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	**Участники**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие компании под общим контролем**	**Прочие связанные стороны**
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	160 981	-	-	-
Прочие условные обязательства	-	-	48 294	-

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	**Участники**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие компании под общим контролем**	**Прочие связанные стороны**
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	-	79 543	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	3 542	-	3 564

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2012		**2011**	
(в тысячах российских рублей)	**Расходы**	**Начисленное обязательство**	**Расходы**	**Начисленное обязательство**
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	126 611	-	165 432	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	14 210	-	277 496	-
Итого	**140 821**		**442 928**	**-**

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

34 Объединение бизнеса

3 сентября 2012 года Группа приобрела 100% в уставном капитале ОАО «Сиббизнесбанк». Приобретенная дочерняя компания поможет увеличить присутствие Группы на выбранных рынках розничных и корпоративных услуг и, как ожидается, повысит прибыльность путем повышения эффективности за счет эффекта масштаба.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации
Дочерние компании:		
ОАО «Сиббизнесбанк»	Банковские операции	Российская Федерация

Ниже представлена справедливая стоимость общей суммы переданного возмещения и его составляющих на дату приобретения:

(в тысячах российских рублей)	
Уплаченная сумма денежных средств	**730 400**
Всего переданное возмещение	**730 400**

Для целей составления консолидированной финансовой отчетности Группы была определена справедливая стоимость собственных средств ОАО «Сиббизнесбанк» на основании отчета независимых оценщиков. Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем гудвиле при приобретении долей в ОАО «Сиббизнесбанк»:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Соответствующая справедливая стоимость
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты		261 634
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		96 523
Средства в других банках		1 389 524
Кредиты и авансы клиентам		2 509 450
Нематериальные активы		68 669
Основные средства		85 005
Прочие активы		66 320
Итого активов		**4 477 125**
Обязательства		
Средства других банков		19 898
Средства клиентов		3 148 601
Выпущенные ценные бумаги		211 705
Прочие обязательства		3 781
Итого обязательств		**3 383 985**
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании		**1 093 140**
Превышение стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций		(362 740)
Итого переданное возмещение		**730 400**

34 Объединение бизнеса (продолжение)

Справедливая стоимость активов и обязательств определена на основе модели дисконтированных денежных потоков. Оценка идентифицируемых нематериальных активов выполнена независимым профессиональным оценщиком. При распределении цены покупки на основании отчетов об оценке были выделены следующие элементы стоимости:

- лицензия ОАО «Сиббизнесбанк» на осуществление банковской деятельности в сумме 68 567 тысяч рублей.

По результатам консолидации Группа не признает лицензию ОАО «Сиббизнесбанк» на осуществление банковской деятельности в качестве нематериального актива и списывает ее на обесценение в полном размере. Группой принято решение о реорганизации в форме присоединения ОАО «Сиббизнесбанк» к ООО «Экспобанк», по итогам которой, в соответствие с законодательством, деятельность присоединяемого банка будет прекращена, а лицензия аннулирована.

6 декабря 2012 года Группа приобрела контроль над ООО «КБ «Стромкомбанк». Приобретенная дочерняя компания увеличит присутствие Группы на выбранных рынках розничных и корпоративных услуг и, как ожидается, повысит прибыльность путем повышения эффективности за счет эффекта масштаба.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации
Дочерние компании:		
ООО «КБ «Стромкомбанк»	Банковские операции	Российская Федерация

Ниже представлена справедливая стоимость общей суммы переданного возмещения и его составляющих на дату приобретения:

(в тысячах российских рублей)	
Справедливая стоимость выпущенных долей Банка-покупателя	234 210
Всего переданное возмещение	**234 210**

Для целей составления консолидированной финансовой отчетности Группы была рассчитана справедливая стоимость возмещения от присоединения, как доля новых участников в собственном капитале объединенного банка, оцененного по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость собственных средств ООО «КБ «Стромкомбанк» была определена на основании отчета независимых оценщиков.

Справедливая стоимость собственных средств ООО «Экспобанк» была определена с помощью метода дисконтированных дивидендов.

Ниже раскрыты основные допущения, которые были использованы при расчете.

Ставка дисконтирования. Стоимость привлечения собственного капитала рассчитана на основе модели оценки капитальных активов (CAPM). На 6 декабря 2012 года стоимость привлечения собственного капитала составила 16.7%.

Рост кредитного портфеля. Рост кредитного портфеля в 2014-2015 годах заложен на уровне 20%. Дальнейшие снижение темпов роста в 2016 и 2017 годах до 17% и 13%, соответственно, предусмотрено с целью выхода на постпрогнозный темп роста к 2020 году.

34 Объединение бизнеса (продолжение)

Постпрогнозный темп роста. Постпрогнозный темп роста применялся для расчета величины дивидендов за прогнозный период после 2017 года. Постпрогнозный темп роста был взят на уровне долгосрочных прогнозов роста Министерства экономического развития Российской Федерации и составил 3.5%.

Структура активов. В целом структура активов была сохранена на уровне фактических данных 2012 года. С 2013 года доля чистого кредитного портфеля в общих активах заложена на уровне 67-65%, доля ликвидных активов – 28-30%, доля основных средств – 3-4%, доля прочих активов 1-2%.

Достаточность капитала. Для целей оценки была установлена минимально требуемая Банку достаточность капитала на уровне 10%.

Структура обязательств. В целом структура обязательств была сохранена на уровне фактических данных 2012 года, за исключением того, что в прогнозе Банк перераспределил привлечение средств от Центрального Банка Российской Федерации в сторону средств клиентов, средств от прочих кредитных организаций и собственных выпущенных облигаций. С 2013 года доля средств клиентов в общих обязательствах заложена на уровне 79-72%, доля облигаций – 5-7%, доля средств прочих кредитных организаций – 13-27%, доля прочих обязательств – 1%.

Операционные расходы. Коэффициент операционные расходы/доходы заложен на уровне 57%-61%.

Расходы по налогу на прибыль. Ставка налога на прибыль равняется 20%.

Ставка резервирования портфеля. Уровень кредитных рисков и ставка резервирования кредитного портфеля были заложены на уровне показателей 2012 года.

Разница доходности средних процентных активов и стоимости средних процентных обязательств (процентный спред). При определении прогнозных данных чистых процентных доходов было заложено сужение процентного спреда с 5% в 2013 году до 2% в 2017 году.

Непроцентные доходы. Непроцентные доходы представлены комиссионными доходами по кредитам юридических лиц, доходами от расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц, комиссионными доходами от валютообменных операций и документарных операций, эквайринга и пр. Фактическая доля чистых непроцентных доходов в общем сумме процентных доходов и чистых комиссионных доходов по данным управленческой отчетности (приближена к МСФО) за 2012 год составила 26%. В прогнозе данный показатель заложен на уровне 20%.

34 Объединение бизнеса (продолжение)

Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем гудвиле при приобретении долей в ООО КБ «Стромкомбанк»:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Соответствующая справедливая стоимость
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты		269 029
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		41 855
Средства в других банках		1 281 360
Кредиты и авансы клиентам		2 291 060
Нематериальные активы		90 750
Основные средства		23 278
Прочие активы		42 684
Итого активов		**4 040 016**
Обязательства		
Средства других банков		9 473
Средства клиентов		3 338 597
Выпущенные ценные бумаги		108 999
Обязательство по отложенному налогу на прибыль		18 774
Прочие обязательства		43 040
Итого обязательств		**3 518 883**
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании		**521 133**
Превышение стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимость инвестиций		(286 923)
Итого переданное возмещение		**234 210**

Справедливая стоимость активов и обязательств определена на основе модели дисконтированных денежных потоков. Оценка идентифицируемых нематериальных активов выполнена независимым профессиональным оценщиком. При распределении цены покупки на основании отчетов об оценке были выделены следующие элементы стоимости:

- лицензия ООО КБ «Стромкомбанк» на осуществление банковской деятельности в сумме 68 567 тысяч рублей;
- взаимоотношения по текущим счетам, по кредитам юридических и физических лиц в сумме 22 183 тысяч рублей.

По результатам консолидации Группа не признает лицензию ООО КБ «Стромкомбанк» на осуществление банковской деятельности в качестве нематериального актива и списывает ее на обесценение в полном размере. В результате присоединения ООО «КБ «Стромкомбанк» продолжит свою работу в качестве филиала ООО «Экспобанк» в г. Красноярск.

35 События после окончания отчетной даты

5 марта 2013 года Управлением Федеральной налоговой службы по Ханты-Мансийскому автономному округу – Югре внесена запись о реорганизации дочернего ОАО «Сиббизнесбанк» в форме преобразования в Общество с ограниченной ответственностью «Сибирский банк развития бизнеса».

7 марта 2013 года Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москва внесена запись о реорганизации Банка в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью КБ «Стромкомбанк» и регистрации изменений в Устав Банка, связанных с увеличением уставного капитала Банка в результате реорганизации до 3 537 459 тысяч рублей, а также открытием филиала ООО «Экспобанк» в г.Красноярск на базе присоединенного ООО КБ «Стромкомбанк».

29 марта 2013 г. Банк России зарегистрировал два выпуска облигаций Банка общим объемом 2,5 млрд рублей. Банк планирует разместить облигации серии 02 в количестве 1 млн штук, серии 03 - в количестве 1,5 млн штук. Способ размещения – открытая подписка, срок обращения – три года (1104 дня). По выпускам предусмотрена возможность досрочного погашения облигаций по требованию владельцев.

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
О. Кучерова
30 апреля 2013 г.

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 101 (сто один) лист.