

Аудиторское заключение
по консолидированной финансовой отчетности
ОАО КБ "Солидарность"
и его дочерних организаций
за 2012 год

Апрель 2013 года

Аудиторское заключение - ОАО КБ "Солидарность" и его дочерних организаций

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	25
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Средства в кредитных организациях	26
7. Кредиты клиентам	27
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	30
10. Производные финансовые инструменты	30
11. Основные средства	31
12. Недвижимость для продажи	31
13. Налогообложение	32
14. Прочие активы и обязательства	33
15. Средства кредитных организаций	34
16. Договоры репо, заключенные с ЦБ РФ	34
17. Средства клиентов	34
18. Субординированные депозиты	35
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	35
20. Капитал	35
21. Договорные и условные обязательства	37
22. Чистые комиссионные доходы	38
23. Прибыль (убытки) от реализации прав требований по кредитам и дебиторской задолженности	38
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	39
25. Управление рисками	39
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	51
28. Операции со связанными сторонами	52
29. Достаточность капитала	53
30. Доверительное управление	54
31. События после отчетной даты	54

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Группы ОАО КБ "Солидарность"

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО КБ "Солидарность", состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2012 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

Как раскрыто в Примечании 1 к прилагаемой консолидированной финансовой отчетности, 26 июля 2011 года Группа утратила контроль над дочерним банком ООО КБ Банк Потенциал. В соответствии с МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" консолидация дочерних компаний должна производиться до даты потери контроля. Вместе с тем, поскольку ООО КБ Банк Потенциал не составлял финансовую отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности за период с января по июль 2011 года, его финансовые результаты не были включены в консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. В результате этого эффект от выбытия дочернего банка, признанный в 2011 году, был определен некорректно. Влияние указанного несоответствия требованиям МСФО (IAS) 27 на сравнительную информацию в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности не определено. В этой связи, мы выразили аудиторское мнение с оговоркой по консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011. Наше мнение по консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012, также включает оговорку в связи с влиянием этого обстоятельства на сравнимость данных текущего периода и сравнительных данных.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на сравнительную информацию обстоятельства, изложенного в части "Основание для выражения мнения с оговоркой", консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы ОАО КБ Солидарность на 31 декабря 2012 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

А.В.Сорокин
Партнер
ООО "Эрнст энд Янг"

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "A.V. Sorokin", written over a horizontal line.

30 апреля 2013 года

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Открытое акционерное общество Коммерческий банк "Солидарность", в дальнейшем - "Банк".
Сокращенное наименование: ОАО КБ "Солидарность".
Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 554 выдано Центральным банком Российской Федерации 5 июня 2000 года.
Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр № 1026300001848 выдано Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Самарской области 7 августа 2002 года.
Юридический адрес: 443099, Российская Федерация, г. Самара, ул. Куйбышева, 90.

Сведения об аудиторе

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

Консолидированный отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2012 г.	2011 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 535 731	2 534 089
Средства в кредитных организациях	6	329 619	558 204
Кредиты клиентам	7	10 441 665	7 384 324
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	1 858 911	3 301 751
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	9	4 366 143	3 523 631
Недвижимость для продажи	12	701 115	552 678
Основные средства	11	957 465	894 252
Прочие активы	14	174 344	185 487
Итого активы		21 364 993	18 934 416
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	52 940	1 457 483
Договоры репо, заключенные с ЦБ РФ	16	3 684 861	3 142 983
Средства клиентов	17	14 423 207	11 636 419
Субординированные депозиты	18	350 000	350 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	555 298	350 700
Прочие обязательства	14	74 992	52 898
Итого обязательства		19 141 298	16 990 483
Капитал	20		
Уставный капитал		354 963	354 963
Дополнительный капитал		482 971	482 971
Нераспределенная прибыль		1 257 299	1 082 076
Прочие фонды		128 462	23 923
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		2 223 695	1 943 933
Итого капитал и обязательства		21 364 993	18 934 416

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 30 апреля 2013 года

Красильников С.В.



Борисов О.Б.

Президент

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 175 706	907 635
Средства в кредитных организациях		20 432	48 068
Инвестиционные ценные бумаги		432 449	423 934
Денежные средства и их эквиваленты		1 198	355
		1 629 785	1 379 992
Процентные расходы			
Задолженность перед ЦБ РФ		—	28 742
Средства клиентов и субординированные депозиты		784 776	619 841
Средства кредитных организаций		210 034	147 853
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 658	53 465
		996 468	849 901
Чистые процентные доходы		633 317	530 091
Создание резерва на обесценение кредитов	7	(108 314)	(203 812)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва на обесценение кредитов		525 003	326 279
Чистые комиссионные доходы	22	460 683	188 071
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	20	12 108	57 484
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		5 830	5 584
- переоценка счетов в иностранной валюте		15 849	15 690
Доходы от реализации прав требований по кредитам и дебиторской задолженности	23	81 978	—
Прочие доходы		20 189	26 066
Непроцентные доходы		596 637	292 895
Расходы на персонал	24	418 240	364 410
Амортизация основных средств	11	41 489	43 068
Убытки от реализации прав требований по кредитам и дебиторской задолженности	23	—	55 937
Прочие операционные расходы	24	403 286	360 588
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	14	971	5 127
Убыток от выбытия дочерней компании		—	56 831
Непроцентные расходы		863 986	885 961
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль		257 654	(266 787)
Налог на прибыль	13	82 431	19 334
Прибыль (убыток) за отчетный год		175 223	(286 121)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		175 223	(286 121)
- неконтрольные доли участия		—	—
		175 223	(286 121)

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2012 г.	2011 г.
Прибыль (убыток) за год		175 223	(286 121)
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	20	116 647	(40 771)
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	20	(12 108)	(57 484)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	13	—	(10 343)
Прочий совокупный доход (убыток) за год за вычетом налогов		104 539	(108 598)
Итого совокупный доход (убыток) за год		279 762	(394 719)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		279 762	(394 719)
- неконтрольные доли участия		—	—
		279 762	(394 719)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся по 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Приходится на акционеров Банка</i>					<i>Неконт- рольные доли участия</i>	<i>Итого капитал</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополни- тельный капитал</i>	<i>Нераспре- деленная прибыль</i>	<i>Прочие фонды</i>	<i>Итого</i>		
На 31 декабря 2010 года	354 963	482 971	1 368 197	132 521	2 338 652	(342 066)	1 996 586
Выбытие дочерней компании	—	—	—	—	—	342 066	342 066
Итого совокупный доход за год	—	—	(286 121)	(108 598)	(394 719)	—	(394 719)
На 31 декабря 2011 года	354 963	482 971	1 082 076	23 923	1 943 933	—	1 943 933
Итого совокупный доход за год	—	—	175 223	104 539	279 762	—	279 762
На 31 декабря 2012 года	354 963	482 971	1 257 299	128 462	2 223 695	—	2 223 695

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2012 г.	2011 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 669 227	1 467 646
Проценты выплаченные		(994 406)	(928 785)
Комиссии полученные		478 764	206 205
Комиссии выплаченные		(18 081)	(21 116)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 830	5 584
Прочие доходы полученные		20 189	26 066
Расходы на персонал, выплаченные		(421 968)	(386 346)
Прочие операционные расходы выплаченные		(399 126)	(373 634)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		340 429	(4 380)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		240 972	1 117 828
Кредиты клиентам		(3 225 540)	144 710
Недвижимость для продажи		(107 920)	(550 613)
Прочие активы		(1 271)	(23 518)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		539 271	3 142 983
Средства кредитных организаций		(1 396 815)	(2 660 554)
Средства клиентов		2 832 882	2 627 934
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		207 750	(868 514)
Прочие обязательства		18 816	12 060
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(551 426)	2 937 936
Возмещенный (уплаченный) налог на прибыль		(79 148)	11 102
Чистое поступление (расходование) денежных средств от (в) операционной деятельности		(630 574)	2 949 038
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг		(26 129 541)	(23 675 340)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		26 878 419	22 192 740
Приобретение основных средств		(116 153)	(798 474)
Поступления от реализации основных средств		13 767	387
Выбытие дочерней компании		—	(240 510)
Чистое поступление (расходование) денежных средств от (в) инвестиционной деятельности		646 492	(2 521 197)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(14 276)	14 516
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1 642	442 357
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	2 534 089	2 091 732
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	2 535 731	2 534 089

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

ОАО КБ "Солидарность" (далее по тексту – "Банк") является головной компанией Группы. Банк был учрежден 23 октября 1990 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и был реорганизован в открытое акционерное общество 5 июня 2000 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ") 5 июня 2000 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 16 ноября 2000 года и 15 декабря 2000 года, соответственно.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Самара. Банк имеет 1 филиал и 20 дополнительных офисов на территории Самарской области, а также представительство в г. Чебоксары и операционные офисы в гг. Тольятти, Жигулевск, Новокуйбышевск, Саратов, Оренбург и Ульяновск. Зарегистрированный юридический адрес Банка: Россия, 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90.

В течение 2012 года среднесписочная численность сотрудников Банка составила 805 человек (2011 год – 770 человек), а по состоянию на конец 2012 года 847 – человек (на конец 2011 года – 799).

Начиная с 21 сентября 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк находится под фактическим контролем Титова А.К., председателя Совета Директоров Банка.

На 31 декабря 2012 года консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность самого Банка, а также ЗПИФ "Жилая недвижимость", ЗПИФ "Бизнес-недвижимость" и ЗПИФ "Бизнес-Юг" в которых Группе принадлежит 100% паев (далее совместно – "Группа"). На 31 декабря 2011 года консолидированная финансовая отчетность включала в себя финансовую отчетность самого Банка, а также ЗПИФ "Жилая недвижимость" и ЗПИФ "Бизнес-недвижимость", в которых Группе принадлежит 100% паев.

Консолидированная финансовая отчетность на 31 декабря 2010 года включала в себя финансовую отчетность самого Банка и его дочерней компании: ООО КБ "Потенциал" (доля Группы 0,01%), а также ЗПИФ "Жилая недвижимость" и ЗПИФ "Бизнес-недвижимость", в которых Группе принадлежит 100% паев.

Коммерческий банк "Потенциал" был учрежден 29 ноября 1990 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ") 6 июля 1999 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 25 мая 2001 года и 16 мая 2001 года, соответственно. Данный банк был отражен в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года по методу полной консолидации.

В июле 2011 года в связи с завершением санации коммерческого банка "Потенциал", Банком было расторгнуто генеральное соглашение №2010-0231/3 от 2 июня 2010 года о санации, на основании которого Банк осуществлял операционный контроль над деятельностью ООО КБ "Потенциал". В результате данного расторжения Банк утратил контроль над ООО КБ "Потенциал" и прекратил его консолидацию.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ"), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность составлена на основе российской финансовой отчетности Группы с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Ниже в настоящем примечании приведены результаты сверки между показателями отчетности по РПБУ и по МСФО.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Общая часть (продолжение)**

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике. Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. руб."), если не указано иное.

Операции Группы характеризуются высокой степенью интегрированности и в основном представляют единый операционный сегмент – коммерческая банковская деятельность.

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

Учет влияния инфляции

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

Приведение капитала и прибыли/ (убытка) за год по РПБУ к суммам по МСФО

Ниже представлены результаты приведения капитала и прибыли /(убытка) за год по РПБУ к суммам по МСФО:

	2012 г.		2011 г.	
	Капитал	Убыток за год	Капитал	Убыток за год
По Российским правилам бухгалтерского учета в формате МСФО	2 509 610	171 930	2 212 927	(166 606)
Влияние инфляции на немонетарные статьи	50 410	–	50 410	(464)
Основные средства	26 845	19 353	7 492	(2 045)
Списание фонда переоценки основных средств, отраженного в российской отчетности	(201 400)	–	(201 400)	–
Влияние начисленных процентов и комиссий	(17 458)	(26 472)	9 014	(10 412)
Обесценение финансовых активов	(122 238)	9 713	(131 951)	(88 170)
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(7 692)	–	12 522	–
Резерв неиспользованных отпусков	(25 771)	3 728	(29 499)	21 936
Отложенные налоги	–	–	–	–
Нематериальные активы	17 240	(121)	17 361	16 159
Убыток от выбытия дочерней компании	–	–	–	(56 831)
Прочее	(5 851)	(2 908)	(2 943)	312
По Международным стандартам финансовой отчетности	2 223 695	175 223	1 943 933	(286 121)

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО:

Поправка к МСФО 7 "Финансовые инструменты: Раскрытие информации"

Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Группы могли оценить риски, связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Группы:

- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль" – "Отложенные налоги – Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов";
- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" – "Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО".

Основа консолидации

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

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

"Доходы первого дня"

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью ("доходы первого дня") в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Взаимозачет

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

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

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Векселя

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

Заемные средства

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

В случае приобретения Группой собственной задолженности последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда

Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство (на основании информации с наблюдаемого рынка) снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска.

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

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство перестает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Договоры финансовой гарантии**

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

Основные средства

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель и оборудование	5
Транспортные средства	5

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

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

В составе незавершенного строительства отражаются основные средства, не введенные в эксплуатацию.

Недвижимость для продажи

Группа классифицирует имущество, приобретенное для последующей перепродажи, а также перешедшее в собственность в ходе судебного производства по взысканию просроченной задолженности по кредитам и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе с целью покрытия убытков по кредитным операциям Группы, в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2. В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 "*Операционные сегменты*" до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 10 лет.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал и дополнительный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал, который также отражается по пересчитанной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

Дивиденды

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

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Коммиссионные доходы

Группа получает коммиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Коммиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

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

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

- ▶ *Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Доход в виде дивидендов

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранной валюте первоначально отражаются по обменному курсу рубля, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу рубля, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при переоценке статей в иностранной валюте, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу рубля, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу рубля, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2012 и 2011 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 30,3727 руб. и 32,1961 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 "Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации", опубликованных в декабре 2011 года, дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 года. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Группа оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 "Консолидация – компании специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности"

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКИ 13 "Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников" и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других компаниях"

МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта потребует раскрытия дополнительной информации в финансовой отчетности Группы, однако не окажет влияния на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия" (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия". Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправка к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый "коридорный метод"). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

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

Поправка к МСФО (IAS) 1 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты. Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, в случае прекращения признания актива или погашения) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка изменит представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

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

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации". Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закреплённого генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы "в настоящий момент обладает юридически закреплённым правом на осуществление взаимозачета". Влияние применение данных поправок для Группы необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Группа должна проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые она использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Займы, предоставляемые государством"

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи" перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Группу:

МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности":

Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности":

Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

МСФО (IAS) 16 "Основные средства":

Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации":

Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль".

МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность":

Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок, причем эти различия могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Суждения

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

В июле 2011 года, в связи с расторжением договора о санации ООО КБ "Потенциал", Банк утратил контроль над ООО КБ "Потенциал" и принял решение не включать его в консолидированную отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 27.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок**

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв на обесценение кредитов

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Наличные средства	1 131 559	835 470
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	890 958	589 852
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	513 214	440 780
Требования по договорам РЕПО к ЦБ РФ	—	517 987
Срочные депозиты в кредитных организациях на срок до 90 дней	—	150 000
Денежные средства и их эквиваленты	2 535 731	2 534 089

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали в себя остатки, размещенные на счетах в 2 зарубежных банках на общую сумму 800 286 тыс. руб. (2011 год: 1 российский и 1 зарубежный на общую сумму 433 788 тыс. руб.).

На 31 декабря 2011 года требования по договорам РЕПО к ЦБ РФ представлены незавершенными расчетами по сделкам РЕПО.

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	186 267	133 627
Векселя кредитных организаций	105 738	153 458
Средства, размещенные в других банках	37 614	271 119
Средства в кредитных организациях	329 619	558 204

(в тысячах российских рублей)

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства, размещенные в других банках представлены гарантийным обеспечением по сделкам с кредитными организациями в сумме 28 596 тыс. руб. (2011 год – 14 019 тыс. руб.) На 31 декабря 2011 года данные средства представляли в основном срочные депозиты на срок свыше 90 дней, размещенные в банке-резиденте в сумме 252 229 тыс. руб.

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Кредитование крупных корпоративных клиентов	4 035 361	3 653 684
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	4 222 337	3 215 366
Потребительское кредитование	2 476 331	1 082 802
Ипотечное кредитование	356 293	222 564
Автокредитование	30 608	24 958
Кредитование местных органов власти	49 669	—
	11 170 599	8 199 374
За вычетом резерва на обесценение	(728 934)	(815 050)
Кредиты клиентам	10 441 665	7 384 324

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена свертка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Крупные корпоративные клиенты 2012 г.	Предприятия малого и среднего бизнеса 2012 г.	Потребительское кредитование 2012 г.	Ипотечное кредитование 2012 г.	Авто- кредитование 2012 г.	Местные органы власти 2012 г.	Итого 2012 г.
На 1 января 2012 года	232 696	394 251	168 365	14 794	4 944	—	815 050
Создание (восстановление) за год	(78 900)	189 267	(10 512)	11 235	(3 094)	318	108 314
Списание при продаже кредитов	(25 092)	(87 589)	—	—	—	—	(112 681)
Списание	(10 039)	(70 807)	(839)	—	(64)	—	(81 749)
На 31 декабря 2012 года	118 665	425 122	157 014	26 029	1 786	318	728 934
Индивидуально обесцененные	82 417	376 553	—	—	—	—	458 970
Обесценение на совокупной основе	36 248	48 569	157 014	26 029	1 786	318	269 964
	118 665	425 122	157 014	26 029	1 786	318	728 934
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	604 082	732 420	—	—	—	—	1 336 502

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

	<i>Крупные корпоративные клиенты 2011 г.</i>	<i>Предприятия малого и среднего бизнеса 2011 г.</i>	<i>Потребительское кредитование 2011 г.</i>	<i>Ипотечное кредитование 2011 г.</i>	<i>Авто- кредитование 2011 г.</i>	<i>Местные органы власти 2011 г.</i>	<i>Итого 2011 г.</i>
На 1 января 2011 года	1 437 582	821 909	174 535	66 978	5 970	400	2 507 374
Выбытие дочерней компании	(1 226 443)	(317 739)	(17 083)	(22 699)	(1 472)	–	(1 585 436)
Создание (восстановление) за год	207 025	6 506	19 720	(29 485)	446	(400)	203 812
Списание при продаже кредитов	(48 851)	(116 425)	–	–	–	–	(165 276)
Списание	(136 617)	–	(8 807)	–	–	–	(145 424)
На 31 декабря 2011 года	232 696	394 251	168 365	14 794	4 944	–	815 050
Индивидуально обесцененные	170 563	344 717	105 229	–	3 536	–	624 045
Обесценение на совокупной основе	62 133	49 534	63 136	14 794	1 408	–	191 005
	232 696	394 251	168 365	14 794	4 944	–	815 050
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	970 885	951 298	119 899	–	3 780	–	2 045 862

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составили 63 893 тыс. руб. (2011 год – 295 711 тыс. руб.).

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При коммерческом кредитовании – залог земли и недвижимости, оборудования и запасов;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья.

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

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2012 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, не связанным с Группой, составляла 3 942 576 тыс. руб. (35% от совокупного кредитного портфеля) (2011 год – 3 365 197 тыс. руб. (41% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 52 200 тыс. руб. (2011 год – 281 680 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
Частные компании	8 257 715	6 869 050
Физические лица	2 863 215	1 330 324
Местные органы власти	49 669	—
Кредиты клиентам	11 170 599	8 199 374

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2012 г.	2011 г.
Физические лица	2 863 215	1 330 324
Инвестиции и финансы	2 738 118	2 303 475
Промышленное производство	2 630 087	2 274 404
Предприятия торговли	1 648 826	1 704 243
Строительство	650 407	193 107
Сельское хозяйство	401 492	288 808
Транспорт и связь	154 917	82 949
Местные органы власти	49 669	—
Прочее	33 868	22 064
Кредиты клиентам	11 170 599	8 199 374

8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	2012 г.	2011 г.
Корпоративные облигации	581 226	1 546 148
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 224 765	1 679 209
Облигации местных органов власти	745	753
Корпоративные акции	52 175	75 641
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 858 911	3 301 751

Корпоративные облигации представляют собой корпоративные долговые ценные бумаги, выпущенные ведущими российскими банками и компаниями. Уровень процентных ставок по ним составляет от 6.9% до 15% годовых (2011 год – от 5,12% до 14,25%). Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с февраля 2013 по февраль 2015 года (2011 год – с мая 2012 года по июнь 2021 года).

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. ОФЗ в портфеле Группы на 31 декабря 2012 года имеют купонные ставки от 6.55% до 11.2% годовых в зависимости от типа эмиссии и купонного периода. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с января 2013 года по декабрь 2014 года (2011 год – с октября 2012 года по январь 2016).

Корпоративные акции представляют собой акции ведущих российских и зарубежных банков и компаний.

Облигации местных органов власти номинированы в рублях и выпущены Правительством г. Москва. Купонная ставка по данным облигациям составляет 7% годовых, срок погашения наступает в сентябре 2013 года.

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО, включают следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Корпоративные облигации	3 787 735	2 907 832
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	476 187	510 082
Облигации местных органов власти	102 221	103 352
Корпоративные акции	—	2 365
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 366 143	3 523 631

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации заложенные по договорам РЕПО представлены облигациями российских эмитентов. Уровень процентных ставок по ним составляет от 6,9% до 15% годовых (2011 год – от 6,9% до 14,75%). Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с февраля 2013 по июль 2016 года (2011 год – с августа 2012 года по январь 2025 года).

Облигации федерального займа РФ, заложенные по договорам РЕПО, на 31 декабря 2012 года имеют процентные ставки от 7,1% до 8,1% годовых. Срок погашения по данным облигациям наступает в период с марта по ноябрь 2014 года.

10. Производные финансовые инструменты

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

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Форварды и свопы	44 344	—	(115)	162 518	—	(1 347)
Контракты на акции/ товары						
Фьючерсные контракты						
на акции	10 292	—	—	—	—	—
Опционы на акции	27 193	—	—	—	—	—
Опционы на индекс	65 588	—	—	—	—	—
Итого производные активы/обязательства	147 417	—	(115)	162 518	—	(1 347)

Форварды и фьючерсы

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

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Стоимость приобретения					
На 31 декабря 2011 года	821 924	262 963	58 803	190	1 143 880
Поступления	27 186	82 334	5 828	805	116 153
Выбытия	(32)	(20 609)	(30 273)	—	(50 914)
На 31 декабря 2012 года	849 078	324 688	34 358	995	1 209 119
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2011 года	13 946	197 523	38 159	—	249 628
Начисленная амортизация	11 471	25 788	4 230	—	41 489
Выбытия	(7)	(18 470)	(20 986)	—	(39 463)
На 31 декабря 2012 года	25 410	204 841	21 403	—	251 654
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2011 года	807 978	65 440	20 644	190	894 252
На 31 декабря 2012 года	823 668	119 847	12 955	995	957 465

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Стоимость приобретения					
На 31 декабря 2010 года	198 501	351 097	54 647	123	604 368
Поступления	775 000	14 921	8 486	67	798 474
Выбытия	—	(22 371)	(1 788)	—	(24 159)
Выбытие дочерней компании	(151 577)	(80 684)	(2 542)	—	(234 803)
На 31 декабря 2011 года	821 924	262 963	58 803	190	1 143 880
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2010 года	13 932	192 345	33 249	—	239 526
Начисленная амортизация	3 304	32 048	7 716	—	43 068
Выбытия	—	(19 746)	(1 619)	—	(21 365)
Выбытие дочерней компании	(3 290)	(7 124)	(1 187)	—	(11 601)
На 31 декабря 2011 года	13 946	197 523	38 159	—	249 628
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2010 года	184 569	158 752	21 398	123	364 842
На 31 декабря 2011 года	807 978	65 440	20 644	190	894 252

12. Недвижимость для продажи

По состоянию на 31 декабря 2012 года недвижимость для продажи была представлена объектами недвижимости на сумму 693 676 тыс. руб. (2011 год – 550 613 тыс. руб.), полученными в результате консолидации ЗПИФ Бизнес-недвижимость, ЗПИФ Жилая-недвижимость и ЗПИФ Бизнес-Юг, а также недвижимостью на сумму 7 439 тыс. руб. (2011 год – 2 065 тыс. руб.), полученной в качестве отступного по ранее предоставленным ссудам.

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение

Расхода по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2012 г.	2011 г.
Текущий налог	82 431	19 334
Отложенный налог	—	—
Налог на прибыль	82 431	19 334

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2011 и 2012 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2011-2012 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2012 г.	2011 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	257 654	(266 787)
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретический налог на прибыль по официальной налоговой ставке	51 531	(53 357)
Доходы по отдельным видам ценных бумаг, облагаемых налогом по другим ставкам	(7 952)	(4 161)
Доходы, учитываемые исключительно для целей налогообложения	13 056	12 880
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	7 950	4 269
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	—	(1 093)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	15 648	9 423
Часть убытка от продажи кредитов клиентам, не уменьшающая налогооблагаемую базу	—	25 026
Налог на прибыль прошлых лет, выявленный в отчетном году	—	6 851
Убыток от выбытия дочерней компании	—	11 366
Прочие статьи	2 198	8 130
Налог на прибыль	82 431	19 334

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц				2012 г.			
	2010 г.	Влияние выбытия дочерней компании	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2011 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2012 г.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу								
Резерв на обесценение кредитов	246 967	(231 144)	18 929	—	34 752	8 634	—	43 386
Налоговые убытки к переносу	122 197	(109 997)	(957)	—	11 243	(11 243)	—	—
Резерв неиспользованных отпусков	10 287	—	(4 387)	—	5 900	(746)	—	5 154
Инвестиционные ценные бумаги, доступные для продажи	10 343	—	—	16 260	26 603	—	(20 908)	5 695
Начисленные расходы	1 234	—	(644)	—	590	1 674	—	2 264
Прочее	2 176	(1 459)	(448)	—	269	3 265	—	3 534
Отложенные налоговые активы	393 204	(342 600)	12 493	16 260	79 357	1 584	(20 908)	60 033
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц								
Основные средства	36 089	(22 756)	(231)	—	13 102	(14 040)	—	(938)
Нематериальные активы	240	(69)	3 301	—	3 472	(24)	—	3 448
Отложенные налоговые обязательства	36 329	(22 825)	3 070	—	16 574	(14 064)	—	2 510
Непризнанный налоговый актив	(362 713)	335 956	(9 423)	(26 603)	(62 783)	(15 648)	20 908	(57 523)
Отложенные налоговые активы	10 343	—	—	(10 343)	—	—	—	—
Отложенные налоговые обязательства	(16 181)	16 181	—	—	—	—	—	—

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Расчеты по операциям с ценными бумагами	84 272	82 345
Предоплаты	48 014	51 106
Нематериальные активы	29 513	38 631
Предоплаты по операционным налогам	5 480	7 172
Текущие активы по налогу на прибыль	—	3 283
Прочее	8 206	3 120
	175 485	185 657
За вычетом резерва на обесценение прочих активов	(1 141)	(170)
Прочие активы	174 344	185 487

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов расчеты по операциям с ценными бумагами в основном состоят из расчетов с брокерскими компаниями и страховых депозитов, размещенных на фондовых биржах.

В состав прочих активов включаются нематериальные активы в сумме 29 513 тыс. руб. (2011 год — 38 631 тыс. руб.) за вычетом накопленной амортизации. Соответствующая начисленная амортизация за 2012 и 2011 годы составляет 6 558 тыс руб. и 16 102 тыс. руб., соответственно, и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов (см. Примечание 24).

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Ниже представлено движение по статьям резерва на обесценение прочих активов:

	<i>Прочие активы</i>
На 31 декабря 2010 года	4 729
Создание	5 127
Списание	(9 686)
На 31 декабря 2011 года	170
Создание	971
Списание	–
На 31 декабря 2012 года	1 141

Прочие обязательства включают следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Расчеты с сотрудниками по неиспользованным отпускам	25 771	29 499
Кредиторская задолженность по торговым операциям	23 412	5 271
Задолженность перед АСВ	7 908	7 251
Задолженность по операционным налогам	16 484	7 129
Финансовые гарантии	–	499
Прочее	1 417	3 249
Прочие обязательства	74 992	52 898

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Текущие счета	52 940	195 021
Срочные депозиты и кредиты	–	781 453
Договоры репо	–	481 009
Средства кредитных организаций	52 940	1 457 483

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа привлекла 481 009 тыс.руб. от двух банков-резидентов в рамках сделок РЕПО на срок 11 дней под залог облигаций Ломбардного списка Банка России.

16. Договоры репо, заключенные с ЦБ РФ

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа привлекла от ЦБ РФ 3 684 861 тыс. руб. (2011 год: 3 142 983 тыс. руб.) в рамках сделок РЕПО под залог облигаций Ломбардного списка Банка России.

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Текущие счета и депозиты на срок "до востребования"	5 606 327	3 778 712
Срочные депозиты	8 629 739	7 339 720
Договоры репо	187 141	517 987
Средства клиентов	14 423 207	11 636 419

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 7 269 534 тыс. руб. (2011 год – 6 472 002 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

(в тысячах российских рублей)

17. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2012 г.	2011 г.
Физические лица	8 271 648	7 482 645
Частные компании	5 846 468	3 767 585
Местные органы власти и государственные компании	305 091	386 189
Средства клиентов	14 423 207	11 636 419

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2012 г.	2011 г.
Физические лица	8 271 648	7 482 645
Инвестиции и финансы	2 152 438	876 808
Строительство	1 414 963	1 013 535
Промышленное производство	993 169	419 545
Торговля	638 657	833 272
Местные органы власти и государственные компании	305 091	386 189
Связь	118 809	52 882
Сельское хозяйство	63 691	29 934
Транспорт	47 027	88 417
Нефтегазовая отрасль	25 526	11 812
Прочее	392 188	441 380
Средства клиентов	14 423 207	11 636 419

18. Субординированные депозиты

Необеспеченные субординированные депозиты были получены Группой в декабре 2004 года и апреле 2006 года от связанной стороны. Срок погашения данных депозитов наступает в апреле и декабре 2015 года, и их досрочное погашение запрещено условиями депозитных договоров. На 31 декабря 2012 года процентная ставка по субординированным депозитам составляет 9,08% годовых (на 31 декабря 2011 года – 9,08% годовых).

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Векселя	552 292	346 200
Сберегательные сертификаты	3 006	4 500
Выпущенные долговые ценные бумаги	555 298	350 700

На 31 декабря 2012 года Группой были выпущены беспроцентные векселя и сберегательные сертификаты совокупной номинальной стоимостью 445 128 тыс. руб. со сроком погашения от "до востребования" по декабрь 2013 года (2011 год – 159 962 тыс. руб. со сроком погашения от "до востребования" по июнь 2012 года). На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Группой на 31 декабря 2012 года, начисляются проценты по ставкам от 3,5% до 9,5% годовых (2011 год – от 5% до 10% годовых).

20. Капитал

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

	Количество акций	Номинальная стоимость	Инфляционная корректировка	Итого
На 31 декабря 2010 года	210 629 331	210 629	144 334	354 963
На 31 декабря 2011 года	210 629 331	210 629	144 334	354 963
На 31 декабря 2012 года	210 629 331	210 629	144 334	354 963

(в тысячах российских рублей)

20. Капитал (продолжение)

Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределительных выплат за счет капитала в российских рублях. Уставный капитал состоит из обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 396 241 тыс. руб. (31 декабря 2011 года – 1 562 846 тыс. руб.).

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Нереализованные доходы/расходы по инвестицион- ным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Резервный фонд
На 31 декабря 2010 года	(24 419)	156 940
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(40 771)	—
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(57 484)	—
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(10 343)	—
На 31 декабря 2011 года	(133 017)	156 940
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	116 647	—
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(12 108)	—
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	—
На 31 декабря 2012 года	(28 478)	156 940

Характер и назначение прочих фондов

Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РПБУ.

(в тысячах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Мировой финансовый кризис оказал влияние на российскую экономику. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Группы погасить задолженность перед Группой. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Группа пересмотрела оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях. Тем не менее, дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех "контролируемых" сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2011-2012 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое будет действовать начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2011-2012 годах Группа определяла свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2013 года, цены, примененные Группой в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включают следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	2 176 972	1 626 882
Гарантии	1 029 055	38 169
	3 206 027	1 665 051
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	33 556	37 424
От 1 года до 5 лет	971	3 197
	34 527	40 621
	3 240 554	1 705 672

В качестве обеспечения по предоставленным гарантиям Группа принимает в залог оборудование, товары в обороте, а также поручительства физических и юридических лиц.

Страхование

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

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Расчетные операции и переводы	405 502	99 308
Гарантии и аккредитивы выданные	16 999	8 701
Операции с наличными денежными средствами	24 679	63 549
Операции с ценными бумагами	13 791	22 884
Услуги депозитария	571	244
Операции доверительного управления	227	43
Прочее	16 994	14 458
Комиссионные доходы	478 763	209 187
Расчетные операции и переводы	10 944	10 609
Операции с ценными бумагами	4 572	6 928
Операции с денежными средствами	—	2 328
Прочее	2 564	1 251
Комиссионные расходы	18 080	21 116
Чистые комиссионные доходы	460 683	188 071

23. Прибыль (убытки) от реализации прав требований по кредитам и дебиторской задолженности

В течение 2012 года Группой были проданы семь кредитов на общую сумму 766 488 тыс. руб., часть этих кредитов была продана связанной стороне (Примечание 28). Полученная прибыль составила 81 978 тыс. руб. (2011 год – полученный убыток составил 55 937 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и премии	335 034	295 942
Отчисления на социальное обеспечение	82 808	67 946
Прочие выплаты персоналу	398	522
Заработная плата и связанные с ней выплаты	418 240	364 410
Содержание и аренда помещений	188 219	163 869
Услуги связи	55 787	54 231
Операционные налоги	51 715	42 832
Развитие бизнеса	40 326	30 095
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов	39 688	27 735
Амортизация нематериальных активов	6 558	16 102
Расходы на профессиональные услуги	6 538	5 633
Благотворительность	2 768	1 435
Прочее	11 687	18 656
Прочие операционные расходы	403 286	360 588

25. Управление рисками**Введение**

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на процентный, валютный и фондовый риски. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров; кроме того, существуют отдельные независимые органы и подразделения, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Полномочия и ответственность руководителей Группы, руководителей структурных подразделений в части участия в системе управления банковскими рисками определены в Уставе Банка, внутренних положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях, других внутренних нормативных документах.

Совет директоров

Совет директоров:

- ▶ осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и Группой в целом;
- ▶ производит оценку эффективности управления риском;
- ▶ осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Группы по управлению рисками.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Правление Банка

Правление Банка:

- ▶ утверждает основные принципы в области управления рисками;
- ▶ утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Группы при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- ▶ обеспечивает своевременное принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками;
- ▶ распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями соответствующих подразделений уровней;
- ▶ устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
- ▶ осуществляет контроль за исполнением решений по вопросам управления рисками;
- ▶ рассматривает риски, которые могут быть приняты Группой, при утверждении внутренних положений и технологических решений по внедрению новых продуктов и направлений бизнеса.

Президент Банка

Президент Банка:

- ▶ осуществляет оперативное руководство деятельностью;
- ▶ организует, координирует и контролирует деятельность и взаимодействие соответствующих подразделений и сотрудников Группы;
- ▶ устанавливает ответственность за надлежащее выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Группы в отношении управления рисками, а также в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер Банка:

- ▶ осуществляет контроль за законностью совершаемых Группой операций;
- ▶ принимает меры по предупреждению незаконного расходования денежных средств и товарно-материальных ценностей, нарушений законодательства;
- ▶ осуществляет контроль за соблюдением финансовой и кассовой дисциплины.

Комитет по активам и пассивам

Комитет по активам и пассивам:

- ▶ утверждает структуру баланса и его основных пропорций;
- ▶ осуществляет управление рисками ликвидности и достаточности собственных средств (капитала);
- ▶ утверждает объемы вложений в различные финансовые инструменты;
- ▶ вносит предложения Правлению Банка по изменению действующих положений внутренних документов в части управления активами и пассивами;
- ▶ управляет процентным риском путем утверждения уровня ставок по привлечению и размещению ресурсов, установлению доходной маржи, возможных отклонений процентных ставок как для филиалов, так и по отдельным видам операций в пределах минимально и максимально возможных величин, установленных Правлением Банка;
- ▶ управляет рыночным риском путем утверждения лимитов на торговые и инвестиционные портфели, требований по диверсификации портфеля, лимитов по торговым и рыночным операциям, утверждает лимиты на возможные потери по рыночным инструментам;
- ▶ утверждает размер минимальных первоначальных и дополнительных взносов по депозитам;
- ▶ утверждает внутренние лимиты по отдельным видам операций и лимиты на филиалы в рамках своих полномочий.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Комитет по тарифам и банковским услугам

Комитет по тарифам и банковским услугам:

- ▶ рассматривает и утверждает решения в области формирования цен на продукты и услуги в зависимости от стратегии Группы, а так же исходя из колебаний потребительского спроса на рынке банковских продуктов и услуг;
- ▶ рассматривает и утверждает условия и тарифы в отношении создания и вывода на рынок новых продуктов Группы, а также изменения условий действующих продуктов;
- ▶ рассматривает и принимает решения о прекращении действия существующих продуктов Группы в связи с изменением конъюнктуры рынка, а также в зависимости от тактических и стратегических целей Группы в данный момент.

Кредитные комитеты

Кредитные комитеты (в рамках своих полномочий):

- ▶ разрабатывают предложения по совершенствованию Кредитной политики Банка;
- ▶ оценивают состояние кредитного портфеля Группы, определяют приоритеты кредитования;
- ▶ оценивают риски по каждому конкретному заемщику;
- ▶ разрабатывают подходы и схемы работы с проблемными кредитами.

Руководители структурных подразделений

Руководители структурных подразделений:

- ▶ являются владельцами рисков, с которыми сталкивается их подразделение при выполнении своих функций;
- ▶ имеют необходимые полномочия для управления рисками своих подразделений;
- ▶ контролируют выполнение рабочих планов по минимизации рисков;
- ▶ организуют порядок регистрации фактов потерь и информации о них.

Служба риск-менеджмента

Служба риск-менеджмента:

- ▶ организует сбор информации по количественной оценке рисков;
- ▶ участвует в определении размера лимитов рисков;
- ▶ контролирует информационную безопасность Группы;
- ▶ разрабатывает, внедряет и управляет отдельными проектами по управлению рисками;
- ▶ анализирует данные о потерях Группы и подготавливает отчетность для руководства Группы;
- ▶ обеспечивает методологическую поддержку подразделений при оценке уровня риска.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает фактический и/или ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Президенту и руководителям соответствующих подразделений. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. На постоянной основе старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание руководящего персонала и иных сотрудников Группы, на котором обсуждается поддержание установленных лимитов, анализируются инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

К отчетности и информации о текущем состоянии Группы и принятых рисках, подготавливаемой на ежедневной основе и используемой органами управления Группы для принятия управленческих решений, относятся:

- ▶ оперативный отчет о состоянии обязательных экономических нормативов;
- ▶ отчет о динамике текущей ликвидности Группы;
- ▶ отчет о нарушении (неисполнении) лимитов;
- ▶ отчет о состоянии портфеля вложений в ценные бумаги;
- ▶ данные о динамике цен на рынке ценных бумаг;
- ▶ отчет по кредитному портфелю Группы;
- ▶ отчет об открытой валютной позиции;
- ▶ платежный календарь;
- ▶ информация о движении денежных средств клиентов Группы;
- ▶ финансовый план дня, отражающий текущую платежную позицию Группы.

Кроме того, на ежемесячной основе предоставляются отчеты об уровне правового и операционного риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

(в тысячах российских рублей)

25 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера и качества обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в консолидированном отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Максимальный размер кредитного риска

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в соответствующих примечаниях.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам, выданным юридическим лицам, осуществляется исходя из анализа финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга. Группа анализирует финансовое состояние заемщика на основе системы критериев/коэффициентов, каждый из которых взвешивается, и общая сумма полученных показателей является основой для присвоения кредитного рейтинга. Среди факторов, рассматриваемых Группой, для проведения оценки деятельности заемщика, можно выделить объем продаж, наличие действующих договоров на поставку/продажу готовой продукции, структура активов и обязательств, обороты по открытым текущим счетам, кредитная история в Группе. Анализ финансового состояния проводится в отношении каждого конкретного заемщика.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям консолидированного отчета о финансовом положении, несущим кредитный риск, на основании системы кредитных рейтингов Группы. Стандартный рейтинг относится к кредитам, оцениваемым на коллективной основе.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого 2012 г.
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стандартный рейтинг 2012 г.	2012 г.	
Средства в кредитных организациях	6	329 619	—	—	329 619
Кредиты клиентам	7				
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса		—	3 322 046	900 291	4 222 337
Кредиты крупным корпоративным клиентам		—	3 444 590	640 440	4 085 030
Потребительские кредиты		—	2 297 218	179 113	2 476 331
Ипотечные кредиты		—	320 059	36 234	356 293
Автомобильные кредиты		—	27 042	3 566	30 608
		—	9 410 955	1 759 644	11 170 599
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	1 381 920	424 816	—	1 806 736
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	9	1 745 483	2 620 660	—	4 366 143
Итого		3 457 022	12 456 431	1 759 644	17 673 097

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого 2011 г.
		Высокий рейтинг 2011 г.	Стандартный рейтинг 2011 г.	2011 г.	
Средства в кредитных организациях	6	558 204	—	—	558 204
Кредиты клиентам	7				
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса		—	2 241 843	973 523	3 215 366
Кредиты крупным корпоративным клиентам		—	2 682 799	970 885	3 653 684
Потребительские кредиты		—	938 049	144 753	1 082 802
Ипотечные кредиты		—	199 809	22 755	222 564
Автомобильные кредиты		—	21 148	3 810	24 958
		—	6 083 648	2 115 726	8 199 374
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	942 701	2 283 409	—	3 226 110
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	9	365 504	3 155 762	—	3 521 266
Итого		1 866 409	11 522 819	2 115 726	15 504 954

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Просроченные кредиты и авансы включают либо кредиты, которые просрочены лишь на несколько дней и, соответственно, не рассматриваются в качестве обесцененных, либо кредиты, которые были погашены или проданы Группой после отчетной даты.

Согласно своей политике Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При этом для оценки индивидуальной значимости учитывается вся совокупность кредитов, предоставленных одному заемщику. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Группы на предмет его соответствия общей политике Группы.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку**

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	2012 г.				2011 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 684 188	851 543	–	2 535 731	2 124 263	409 826	–	2 534 089
Средства в кредитных организациях	329 619	–	–	329 619	558 204	–	–	558 204
Кредиты клиентам	10 441 665	–	–	10 441 665	7 384 324	–	–	7 384 324
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 808 982	49 929	–	1 858 911	3 299 119	2 632	–	3 301 751
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	4 366 143	–	–	4 366 143	3 523 631	–	–	3 523 631
	18 630 597	901 472	–	19 532 069	16 889 541	412 458	–	17 301 999
Обязательства								
Средства кредитных организаций	52 940	–	–	52 940	1 457 483	–	–	1 457 483
Договоры репо, заключенные с ЦБ РФ	3 684 861	–	–	3 684 861	3 142 983	–	–	3 142 983
Средства клиентов	14 417 641	5 566	–	14 423 207	11 636 394	25	–	11 636 419
Субординированные кредиты	350 000	–	–	350 000	350 000	–	–	350 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	555 298	–	–	555 298	350 700	–	–	350 700
	19 060 740	5 566	–	19 066 306	16 937 560	25	–	16 937 585
Балансовая нетто-позиция	(430 143)	895 906	–	465 763	(48 019)	412 433	–	364 414

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в ЦБ РФ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения, рассчитанные для Банка, составляли:

	2012 г.	2011 г.
H2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%)	55,0%	78,2%
H3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%)	62,7%	91,9%
H4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение более одного года) (допустимый максимум – 120%)	79,0%	101,7%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Тем не менее, Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства кредитных организаций	52 941	–	–	–	52 941
Договоры репо, заключенные с ЦБ РФ	3 689 854	–	–	–	3 689 854
Средства клиентов	9 361 348	1 075 503	2 373 958	1 912 313	14 723 122
Субординированные кредиты	7 945	7 945	15 890	395 676	427 456
Выпущенные долговые ценные бумаги	495 124	59 582	3 138	–	557 844
Прочие обязательства (за исключением задолженности перед сотрудниками по неиспользованному отпуску)	32 330	–	–	–	32 330
Итого недисконтированные финансовые обязательства	13 639 542	1 143 030	2 392 986	2 307 989	19 483 547

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства кредитных организаций	1 460 304	–	–	–	1 460 304
Договоры репо, заключенные с ЦБ РФ	3 146 871	–	–	–	3 146 871
Средства клиентов	7 721 883	1 268 240	2 410 864	455 111	11 856 098
Субординированные кредиты	7 945	7 945	15 890	427 456	459 236
Выпущенные долговые ценные бумаги	349 283	2 244	–	–	351 527
Прочие обязательства (за исключением задолженности перед сотрудниками по неиспользованному отпуску)	23 399	–	–	–	23 399
Итого недисконтированные финансовые обязательства	12 709 685	1 278 429	2 426 754	882 567	17 297 435

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования(продолжение)**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия обязательств кредитного характера Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Без определен- ного срока погашения</i>	<i>Итого</i>
2012 год	1 202 710	602 082	897 763	503 472	—	3 206 027
2011 год	1 639 537	2 125	22 842	547	—	1 665 051

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. В таблицах выше показана существенная концентрации текущих счетов клиентов, включенных в категорию "менее 3 месяцев". Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах. Их возврат традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение "менее 3 месяцев".

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. См. Примечание 17.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2012 и 2011 годов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2012 и 2011 годов рассчитана путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в % 2012 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2012 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2012 г.</i>
Российский рубль	2,60%	1 979	147 562
Российский рубль	-1,04%	(793)	(59 138)
Доллар США	0,47%	—	168
Доллар США	-0,18%	—	(65)

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Валюта	Изменение в % 2011 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г.	Чувствительность капитала 2011 г.
Российский рубль	+4,00%	55 108	675 537
Российский рубль	-1,00%	(13 777)	(168 884)
Доллар США	+1,25%	—	32 981
Доллар США	-0,25%	—	(6 596)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2012 и 2011 годов по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2012 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2011 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.
Доллар США	+10,72%	4 535	+12,5%	209
Доллар США	-10,72%	(4 535)	-12,50%	(209)
Евро	+9,49%	(1 530)	+11,77%	(279)
Евро	-9,49%	1 530	-11,77%	279

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Группы как по торговому, так и по инвестиционному портфелю.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых торговых и долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	Изменение индекса 2012 г.	Изменение цен на акции 2012 г.	Влияние на капитал 2012 г.
Индекс ММВБ	25,64%	28,21%	14 701
Индекс ММВБ	-25,64%	-28,21%	(14 701)
Рыночный индекс	Изменение индекса 2011 г.	Изменение цен на акции 2011 г.	Влияние на капитал 2011 г.
Индекс ММВБ	48,22%	51,07%	39 837
Индекс ММВБ	-48,22%	-51,07%	(39 837)

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Ответственным сотрудником по сбору, систематизации и предоставлению информации об уровне операционного риска является Руководитель группы по управлению операционными рисками Службы риск-менеджмента. Сбор и регистрация данных проводится путем периодической подготовки отчетов структурными подразделениями Группы о зарегистрированных фактах, а также фактах, не приведших к прямым потерям.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года практически все финансовые инструменты (за исключением незначительных объемов инвестиционных вложений в акции российских организаций), представленные в отчетности по справедливой стоимости, относятся к 1 уровню.

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

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

	Балансовая стоимость 2012 г.	Справедливая стоимость 2012 г.	Непризнанный доход (расход) 2012 г.	Балансовая стоимость 2011 г.	Справедливая стоимость 2011 г.	Непризнанный доход/(расход) 2011 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 535 731	2 535 731	—	2 534 089	2 534 089	—
Средства в кредитных организациях	329 619	329 619	—	558 204	558 204	—
Кредиты клиентам	10 441 665	10 489 560	47 895	7 384 324	7 388 754	4 430
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	52 940	52 940	—	1 457 483	1 457 483	—
Договоры репо, заключенные с ЦБ РФ	3 684 861	3 684 861	—	3 142 983	3 142 983	—
Средства клиентов	14 423 207	14 349 486	73 721	11 636 419	11 528 889	107 530
Субординированные кредиты	350 000	324 238	25 762	350 000	310 999	39 001
Выпущенные долговые ценные бумаги	555 298	554 787	511	350 700	350 954	(254)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			147 889			150 707

(в тысячах российских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 24 "Управление рисками".

	2012 г.			2011 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 535 731	—	2 535 731	2 534 089	—	2 534 089
Средства в кредитных организациях	329 619	—	329 619	558 204	—	558 204
Кредиты клиентам	5 577 522	4 864 143	10 441 665	4 811 114	2 573 210	7 384 324
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	294 368	1 564 543	1 858 911	716 506	2 585 245	3 301 751
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам РЕПО	1 061 997	3 304 146	4 366 143	788 946	2 734 685	3 523 631
Итого	9 799 237	9 732 832	19 532 069	9 408 859	7 893 140	17 301 999
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	52 940	—	52 940	1 457 483	—	1 457 483
Договоры репо, заключенные с ЦБ РФ	3 684 861	—	3 684 861	3 142 983	—	3 142 983
Средства клиентов	12 171 167	2 252 040	14 423 207	11 157 911	478 508	11 636 419
Субординированные кредиты	—	350 000	350 000	—	350 000	350 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	555 298	—	555 298	350 700	—	350 700
Итого	16 464 266	2 602 040	19 066 306	16 109 077	828 508	16 937 585
Чистая позиция	(6 665 029)	7 130 792	465 763	(6 700 218)	7 064 632	364 414

Покрытие отрицательных разрывов ликвидности достигается Группой за счет использования свободных лимитов привлечения у сторонних кредитных и финансовых организаций, операций прямого репо с ЦБ РФ и выпуска собственных долговых ценных бумаг.

В соответствии с российским законодательством срочные вклады физических лиц могут быть востребованы досрочно. Однако руководство Группы полагает, что, несмотря на данное положение и значительный объем средств клиентов, привлеченных до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также накопленный опыт Группы дают основания считать, что счета клиентов являются для Группы долгосрочным и стабильным источником финансирования.

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами

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

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2012 г.				2011 г.			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Кредиты, не погашенные на 1 января, брутто	48 020	87 122	10 450	44 530	23 000	195 681	144 700	61 441
Выдача кредитов в течение года	143 676	443 699	2 352 710	431 527	81 222	483 888	2 549 890	93 074
Погашение кредитов в течение года	(191 393)	(347 278)	(2 363 160)	(401 061)	(56 202)	(592 447)	(2 684 140)	(109 985)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, брутто	303	183 543	—	74 996	48 020	87 122	10 450	44 530
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	—	(1 835)	—	(743)	(3 639)	(1 906)	(229)	(3 595)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, нетто	303	181 708	—	74 253	44 381	85 216	10 221	40 935
Процентные доходы по кредитам	5 256	28 514	7 465	15 327	4 815	20 463	16 409	8 399
Обесценение кредитов (восстановление)	(3 179)	3 127	2 064	4 975	(3 182)	1 952	2 064	4 232
Депозиты на 1 января	51 887	—	350 000	506 870	23 642	—	352 500	170 481
Депозиты, полученные в течение года	1 260 681	—	—	1 972 744	1 335 136	—	—	4 212 713
Депозиты, выплаченные в течение года	(1 307 362)	—	—	(2 230 121)	(1 306 891)	—	(2 500)	(3 876 324)
Депозиты на 31 декабря	5 206	—	350 000	249 493	51 887	—	350 000	506 870
Остатки на текущих счетах на 31 декабря	—	3 497	164	—	—	18 954	10 260	—
Процентные расходы по депозитам	386	—	31 092	20 673	2 697	—	31 315	40 322

	2012 г.				2011 г.			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	—	—	2 297	—	—	—	2 105	—
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	—	—	—	—	—	—	2 297	—
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение года	—	—	9 102	—	—	—	25 027	—
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	—	—	3 449	—	(17 293)	—	(208 073)	—
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	—	—	—	—	—	—	—	—
Внебалансовые финансовые обязательства	1 308	67 300	—	17 681	1 682	218 226	—	12 741
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	—	—	—	—	—	—	—	—
Доход от досрочного выкупа/ списания выпущенных ценных бумаг	—	—	—	—	—	—	—	—
Комиссионные доходы	—	569	10	—	—	2 078	—	—
Прочие операционные доходы	—	—	76 513	—	—	—	—	—
Прочие операционные расходы	—	17 232	2 579	—	—	19 498	6 051	—

В течение 2012 года, компании связанной с Группой, были проданы пять кредитов на общую сумму 281 468 тыс. руб. Полученная прибыль от продажи составила 76 513 тыс. руб. (2010 год – 0).

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Прочие операционные расходы, уплаченные связанным сторонам в 2012 году, представляют собой страховую премию в сумме 2 579 тыс. руб. (2011 год – 6 051 тыс. руб.), выплаченную страховой компании, являющейся связанной стороной, и арендные платежи в сумме 17 232 тыс. руб. (2011 год – 19 498 тыс. руб.).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	64 678	76 876
Резерв неиспользованных отпусков	8 611	7 672
Отчисления на социальное обеспечение	8 402	2 731
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	81 691	87 279

29. Достаточность капитала

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

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала (норматив достаточности капитала ЦБ РФ) и поддержания кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности.

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

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков и банковских групп должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2012 г.	2011 г.
Основной капитал	2 155 490	1 972 175
Дополнительный капитал	507 392	454 400
Итого капитал	2 662 882	2 426 575
Активы, взвешенные с учетом риска	21 921 778	16 243 211
Норматив достаточности капитала	12,1%	14,9%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	2012 г.	2011 г.
Капитал 1-го уровня	2 252 175	1 943 933
Капитал 2-го уровня	412 466	552 136
Итого капитал	2 664 641	2 496 069
Активы, взвешенные с учетом риска	21 899 626	22 262 848
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	10,3%	8,7%
Общий норматив достаточности капитала	12,2%	11,2%

(в тысячах российских рублей)

30. Доверительное управление

Группа предоставляет третьим сторонам услуги по ответственному хранению ценных бумаг и распоряжению на правах доверительной собственности, что подразумевает принятие Банком решений по размещению или купле-продаже широкого ряда финансовых инструментов. Такие активы не отражаются в данной финансовой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2012 года активы Банка, находящиеся в доверительном управлении, составляли 36 955 тыс. руб. (2011 год – 843 тыс. руб.). Сумма денежных средств, предоставленных Банку в доверительное управление, составила 62 247 тыс. руб. (2011 год – 27 720 тыс. руб.).

В 2012 году Группой был получен доход от предоставления услуг доверительного управления в размере 227 тыс. руб. (2011 год – 43 тыс. руб.)

31. События после отчетной даты

23 апреля 2013 года Банком было принято решение о размещении дополнительных акций по закрытой подписке в количестве 120 370 669 штук общей номинальной стоимостью 120 371 тыс. рублей.