

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Группы Московского Индустриального банка
за 2012 год

Апрель 2013 года

**Аудиторское заключение –
Группа Московского Индустриального банка**

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	11
4. Существенные учетные суждения и оценки	25
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Торговые ценные бумаги	26
7. Средства в кредитных организациях	26
8. Кредиты клиентам	27
9. Инвестиционные ценные бумаги	29
10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	29
11. Инвестиции в ассоциированные компании	29
12. Основные средства	30
13. Налогообложение	31
14. Прочие активы и обязательства	33
15. Задолженность перед ЦБ РФ	33
16. Средства кредитных организаций	34
17. Средства клиентов	34
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	35
19. Капитал	35
20. Внебалансовые обязательства	37
21. Чистые комиссионные доходы	39
22. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы	39
23. Управление рисками	40
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
25. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения	50
26. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	51
27. Операции со связанными сторонами	51
28. Достаточность капитала	53
29. События после отчетной даты	54

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров Группы Московского Индустриального банка

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности акционерного коммерческого банка «Московский Индустриальный банк» (открытое акционерное общество) и его дочерних организаций, 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 капитала 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 нашего суждения, 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 финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение акционерного коммерческого банка «Московский Индустриальный Банк» (открытое акционерное общество) и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2012 года, их финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



А.В. Сорокин
Партнер
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

30 апреля 2013 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: акционерный коммерческий банк «Московский Индустриальный банк» (открытое акционерное общество)

Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице: № 1027739179160 от 11 сентября 2002 года.

Местонахождение: 115419, Российская Федерация, Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Основной государственный регистрационный номер 1027739199333.

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012 г.	2011 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	15 368 450	14 213 716
Торговые ценные бумаги	6	13 234 141	11 268 016
Средства в кредитных организациях	7	1 762 262	1 881 066
Кредиты клиентам	8	125 684 862	97 566 234
Инвестиционные ценные бумаги:	9		
- имеющиеся в наличии для продажи		1 323 046	1 233 466
- удерживаемые до погашения		1 715 728	1 582 744
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	10	5 302 308	6 734 302
Инвестиции в ассоциированные компании	11	795 756	—
Основные средства	12	9 559 265	8 883 227
Текущие активы по налогу на прибыль		16 149	57 203
Прочие активы	14	2 748 172	2 379 925
Итого активы		177 510 139	145 799 899
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	15	722 253	—
Средства кредитных организаций	16	2 081 796	2 054 710
Средства клиентов	17	151 606 572	124 085 216
Обязательства по договорам репо	10	4 595 162	5 689 734
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	1 006 481	642 080
Текущие обязательства по налогу на прибыль		9 812	—
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	620 219	457 957
Прочие обязательства	14	712 335	642 546
Итого обязательства		161 354 630	133 572 243
Капитал	19		
Уставный капитал		3 946 131	3 696 131
Дополнительный капитал		3 457 484	1 307 484
Собственные выкупленные акции		(11 340)	(11 340)
Фонд переоценки зданий		3 610 959	3 177 785
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		18 273	(35 456)
Нераспределенная прибыль		5 134 002	4 093 052
Итого капитал		16 155 509	12 227 656
Итого обязательства и капитал		177 510 139	145 799 899

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Арсаматов А.А.

Президент

Добрин Д.Л.

Вице-президент

Борисова Т.Н.

Главный бухгалтер

30 апреля 2013 года



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		13 303 052	11 390 750
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		94 714	75 155
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		90 567	84 890
Средства в кредитных организациях		33 501	37 220
		13 521 834	11 588 015
Торговые ценные бумаги		1 395 624	1 051 768
		14 917 458	12 639 783
Процентные расходы			
Средства клиентов		7 973 981	6 277 478
Средства кредитных организаций		485 766	344 518
Выпущенные долговые ценные бумаги		24 003	10 754
		8 483 750	6 632 750
Чистый процентный доход		6 433 708	6 007 033
Резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов	8	773 488	(15 683)
Чистый процентный доход после резерва на обесценение кредитов		5 660 220	6 022 716
Чистые комиссионные доходы	21	2 577 533	2 284 324
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		639 776	(433 428)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи	19	90 879	1 527
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		276 672	190 896
- переоценка статей в иностранной валюте		32 030	15 237
Доход от сдачи имущества в аренду		65 570	88 995
Прочие доходы		184 259	103 379
Непроцентные доходы		3 866 719	2 250 930
Заработная плата и связанные с ней выплаты	22	3 812 258	3 455 381
Амортизация основных средств	12	495 012	485 972
Прочие операционные расходы	22	3 719 951	3 650 831
Создание/(восстановление) резерва на обесценение прочих активов	14	(20 106)	60 772
Непроцентные расходы		8 007 115	7 652 956
Прибыль до налогообложения		1 519 824	620 690
Налог на прибыль	13	478 874	263 258
Прибыль за год		1 040 950	357 432

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

	<i>Прим.</i>	2012 г.	2011 г.
Прибыль за год		1 040 950	357 432
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи	19	158 077	(72 876)
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	19	(90 879)	(1 527)
Переоценка зданий	12	541 467	–
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	13	(121 762)	14 880
Прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов		486 903	(59 523)
Итого совокупный доход за год		1 527 853	297 909

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

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Собственные акции, выкупленные у акционеров</i>	<i>Фонд переоценки</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2010 года		2 503 633	–	(11 340)	3 201 852	3 735 620	9 429 765
Увеличение уставного капитала	19	1 192 498	1 307 484	–	–	–	2 499 982
Итого совокупный доход за год		–	–	–	(59 523)	357 432	297 909
На 31 декабря 2011 года		3 696 131	1 307 484	(11 340)	3 142 329	4 093 052	12 227 656
Увеличение уставного капитала	19	250 000	2 150 000	–	–	–	2 400 000
Итого совокупный доход за год		–	–	–	486 903	1 040 950	1 527 853
На 31 декабря 2012 года		3 946 131	3 457 484	(11 340)	3 629 232	5 134 002	16 155 509

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		11 303 030	9 934 735
Проценты выплаченные		(7 908 512)	(6 572 751)
Комиссии полученные		3 088 777	2 542 641
Комиссии выплаченные		(369 171)	(258 317)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		144 249	184 321
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		276 672	190 896
Прочие доходы полученные		249 830	192 374
Заработная плата и связанные с ней выплаты		(3 644 734)	(3 363 781)
Прочие операционные расходы выплаченные		(3 782 169)	(3 651 004)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(642 028)	(800 886)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		210 311	(7 562 227)
Средства в кредитных организациях		119 321	(644 504)
Кредиты клиентам		(25 651 783)	(20 941 690)
Прочие активы		(335 119)	35 011
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		720 996	—
Средства кредитных организаций		47 246	(425 159)
Средства клиентов		26 938 151	25 441 956
Обязательства по договорам репо		(1 094 572)	3 159 002
Выпущенные долговые ценные бумаги		370 611	(305 824)
Прочие обязательства		(97 728)	95 182
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		585 406	(1 949 139)
Уплаченный налог на прибыль		(387 508)	(454 658)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		197 898	(2 403 797)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(3 617 228)	(13 712 580)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		3 588 999	14 113 110
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(42 417)	—
Приобретение основных средств	12	(717 140)	(591 053)
Поступления от реализации основных средств		146 811	4 748
Приобретение ассоциированной компании	11	(805 746)	—
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 446 721)	(185 775)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала		2 400 000	2 499 982
Поступления от привлечения субординированных займов		1 200 000	1 000 000
Выплаты субординированных займов		(1 200 000)	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		2 400 000	3 499 982
Влияние изменений курсов валют на денежные средства и их эквиваленты		3 557	2 180
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1 154 734	912 590
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	14 213 716	13 301 126
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	15 368 450	14 213 716

Прилагаемые примечания на стр. 10-54 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк «Московский Индустриальный банк» (открытое акционерное общество) (в дальнейшем – «Банк») является головной компанией Группы. Банк был учрежден 22 ноября 1990 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 1997 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 23 октября 1993 года (перерегистрирована 14 октября 2000 года), а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами, выданной 29 декабря 2000 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 26 декабря 1997 года (перерегистрированы 7 декабря 2000 года), а также лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

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 банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Москва. Банк имеет 40 дополнительных офисов в г. Москва, 25 филиалов в гг. Астрахань, Архангельск, Белгород, Буденновск, Владикавказ, Владимир, Воронеж, Нальчик, Орел, Санкт-Петербург, Черкесск, Ярославль и других городах России, а также 234 операционных офиса. Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.

С 11 января 2005 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.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в течение 2012 года составила 5 558 человек (в 2011 году – 5 327 человек), а по состоянию на конец 2012 года – 6 193 человек (в 2011 году – 5 875 человек).

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций:

Акционер	2012 г. %	2011 г. %
ООО «Миб-Инвестиции»	14,2	7,1
ООО «Миб-Инвест»	9,8	11,5
ОАО «Домостроительный комбинат № 1»	9,8	11,5
ОАО «Производственно-строительная компания «Строитель Астрахани»	7,8	9,1
Арсамаков Адам Абубакарович	6,3	7,4
Legacy 600 Management GmbH	–	10,6
Прочие	52,1	42,8
Итого	100	100,0

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Президент Банка и связанные с ним стороны осуществляли контроль над деятельностью Группы.

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

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

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность самого Банка и его дочерней компании – компании целевого назначения ООО «МИБФИН», ЗПИФ «Гранат рентный», в котором Группе принадлежит 100% паев по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., а также ассоциированную компанию ОАО «Косметическое объединение «СВОБОДА» (далее совместно – «Группа»).

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

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 финансовую 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. Результаты сверки между показателями финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с РПБУ и МСФО, приведены ниже.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в описании принципов учетной политики. Например, торговые ценные бумаги, а также инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и здания оценивались по справедливой стоимости.

При подготовке настоящей консолидированной 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.

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 российская экономика считалась гиперинфляционной. 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.

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».

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Дочерние компании

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и 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.

Группа консолидирует компанию целевого назначения («КЦН») (предприятие, созданное для конкретной, четко определенной цели) в случаях, когда сущность взаимоотношений между Группой и КЦН указывает на то, что КЦН контролируется Группой.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции доход или расход в составе прибыли или убытка.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Тем не менее, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи в пользу ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

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 поставка активов осуществляется 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 доступные для продажи и не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы от переоценки 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. Тем не менее, проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций) без учета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, не имеющих активного обращения на рынке, определяется с использованием различных 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 закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

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 категорию 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 до 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 консолидированной финансовой отчетности как операции по привлечению/размещению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. 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 обязательств по договорам репо. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного репо) отражается в составе дебиторской задолженности по договорам обратного репо. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов или расходов 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 ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по возврату ценных бумаг.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Векселя

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

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 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.

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

i. 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 процентная ставка 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.

ii. 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

iii. 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.

iv. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, переданные в операционную аренду, в зависимости от вида актива. Арендные платежи по договорам операционной аренды равномерно отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе доходов от сдачи имущества в аренду. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как уменьшение арендных платежей в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, относятся на балансовую стоимость актива, переданного 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 оценить с достаточной степенью вероятности.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков столкнулись с существенными финансовыми затруднениями, 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, отражение которых в консолидированной финансовой отчетности ведется по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для индивидуально значимых финансовых активов или в совокупности для финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он индивидуально 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.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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. 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 инвестициям, 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

Прекращение признания финансового актива в консолидированном отчете о финансовом положении (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- ▶ истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- ▶ передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- ▶ если Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) передала контроль над активом, не передав практически всех рисков и выгод, связанных с ним, равно как и не сохранив их за собой.

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.

В случае если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы определяется как 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 иных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство перестает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, а новое обязательство признается в консолидированном отчете о финансовом положении с отражением разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовых гарантий

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Группы.

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 консолидированной 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 налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

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

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

Основные средства

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

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

После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

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
Арендновое имущество	5

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

Увеличение стоимости арендованных основных средств амортизируется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных основных средств.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Незавершенное строительство включает в себя расходы на строительство, которые капитализируются в состав балансовой стоимости основных средств. Такие объекты незавершенного строительства включаются в состав основных средств, однако амортизация таких активов начинается только тогда, когда соответствующее основное средство становится доступным для использования. В составе незавершенного строительства также отражаются основные средства, не введенные в эксплуатацию.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы первоначально отражаются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация нематериальных активов начисляется равномерно в течение срока полезного использования, который составляет 3 года. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на реализацию.

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 потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью достоверности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных программ 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 том отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Группа не имеет никаких других требующих начисления программ пенсионного обеспечения и других значимых материальных льгот для сотрудников.

Уставный капитал

Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

Обыкновенные акции отражаются по пересчитанной стоимости. 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.

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 консолидированной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной 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 консолидированной 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 оценена с достаточной степенью достоверности. Для признания выручки в консолидированной 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.

Комиссионные доходы

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

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

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

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Доход в виде дивидендов

Выручка признается, когда у Группы возникает юридически закрепленное право на получение дивидендов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах 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 в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (переоценка счетов в иностранной валюте). Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции). На 31 декабря 2012 и 2011 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 30,3727 руб. и 32,1961 руб. за 1 доллар США; 40,2286 руб. и 41,6714 руб. за 1 евро 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 консолидированную финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

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 ПККИ (SIC) 12 «Консолидация – компании целевого 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 ПККИ 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. 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 Группы в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Группе придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых она принимает участие либо которые она спонсирует. Тем не менее, стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

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 г.)

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 или после этой даты.

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 изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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 консолидированной финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности. Оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату составления консолидированной 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 вынесены следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Как указано в Примечании 2, в консолидированную финансовую отчетность включены данные ООО «МИБФИН» – компании целевого назначения («КЦН») Группы. Указанная КЦН была учреждена Группой для выполнения конкретной, четко определенной задачи. Группе не принадлежит доля в капитале КЦН. Тем не менее, руководство Группы приняло решение о включении КЦН в настоящую консолидированную отчетность в соответствии с положениями Интерпретации ПКИ (SIC) 12 «Консолидация – компании целевого назначения» в связи с тем, что по сути деятельность указанной КЦН осуществляется от имени Группы в соответствии с ее четко определенными потребностями. Кроме того, Группа обеспечивает значительную долю финансирования КЦН.

Неопределенность оценок

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных основных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных 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. 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. Группа использует свое обоснованное суждение при корректировке полученных данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

	2012 г.	2011 г.
Наличные денежные средства	6 312 466	6 346 240
Текущие счета в ЦБ РФ	4 772 023	3 090 141
Текущие счета в прочих кредитных организациях	787 571	2 741 296
Срочные депозиты в кредитных организациях на срок до 90 дней	3 496 390	2 036 039
Денежные средства и их эквиваленты	15 368 450	14 213 716

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают следующее:

	2012 г.	2011 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	9 282 767	10 984 590
Корпоративные облигации	3 757 344	183 909
Муниципальные облигации	100 540	99 517
Корпоративные акции	93 490	–
Торговые ценные бумаги	13 234 141	11 268 016

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. Уровень процентных ставок по ним достигает 12% (в 2011 году – до 11,2%) в зависимости от серии и купонного периода. ОФЗ являются средне- и долгосрочными ценными бумагами. Процентные ставки по различным сериям облигаций и купонным периодам зависят от условий эмиссии.

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги российских компаний и банков с процентными ставками от 7,9% до 12,25% годовых (в 2011 году – долговые ценные бумаги российской компании с процентной ставкой 11,9% годовых, а также долговые ценные бумаги трех российских банков с процентными ставками от 7,9% до 9,25% годовых) со сроками погашения в 2013 – 2021 году (в 2011 году – в 2013 году).

Муниципальные облигации представляют собой ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные местными органами власти субъектов Российской Федерации. Годовой купонный доход по данным бумагам составляет 8% (в 2011 году – 8%), срок погашения – 2014 год (в 2011 году – 2014 год).

Корпоративные акции представляют собой акции, выпущенные российским банком и четырьмя российскими компаниями.

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующее:

	2012 г.	2011 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 635 804	1 443 935
Векселя кредитных организаций	99 309	287 936
Срочные депозиты на срок свыше 90 дней	27 149	149 195
Средства в кредитных организациях	1 762 262	1 881 066

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 РФ предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2012 года 27 149 тыс. руб. (в 2011 году – 13 632 тыс. руб.) было размещено в банках-контрагентах в качестве обеспечения по полученным гарантиям.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующее:

	2012 г.	2011 г.
Корпоративное кредитование	120 902 706	93 726 064
Кредитование физических лиц	4 708 549	3 403 387
Строительные компании, связанные с Группой	3 275 076	2 887 442
Местные органы власти	95 601	72 923
	128 981 932	100 089 816
За вычетом резерва на обесценение	(3 297 070)	(2 523 582)
Кредиты клиентам	125 684 862	97 566 234

Резерв на обесценение кредитов клиентам

Ниже представлены изменения резерва на обесценение кредитов клиентам по классам:

	Корпоративное кредитование 2012 г.	Местные органы власти 2012 г.	Кредитование физических лиц 2012 г.	Итого 2012 г.
На 1 января 2012 года	2 401 900	12	121 670	2 523 582
Создание (восстановление) за год	760 048	(12)	13 452	773 488
На 31 декабря 2012 года	3 161 948	—	135 122	3 297 070
Индивидуально обесцененные	1 064 785	—	66 418	1 131 203
Обесценение на совокупной основе	2 097 163	—	68 704	2 165 867
	3 161 948	—	135 122	3 297 070
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	1 064 785	—	66 418	1 131 203
	Корпоративное кредитование 2011 г.	Местные органы власти 2011 г.	Кредитование физических лиц 2011 г.	Итого 2011 г.
На 1 января 2011 года	2 312 313	124	227 543	2 539 980
Создание (восстановление) за год	90 302	(112)	(105 873)	(15 683)
Списание	(715)	—	—	(715)
На 31 декабря 2011 года	2 401 900	12	121 670	2 523 582
Индивидуально обесцененные	745 621	—	68 225	813 846
Обесценение на совокупной основе	1 656 279	12	53 445	1 709 736
	2 401 900	12	121 670	2 523 582
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	745 621	—	68 225	813 846

В 2011 – 2012 годах резервы на обесценение кредитов строительным компаниям, связанным с Группой, не создавались, так как отсутствовали индивидуальные и коллективные признаки обесценения по данным кредитам.

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов резерв по всем обесцененным кредитам был сформирован в полном объеме. 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.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)*Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

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

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования и прочих основных средств, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство Группы 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 на обесценение.

Согласно политике Группы, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не использует такое имущество для коммерческих целей.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2012 года кредиты, выданные Группой десяти крупнейшим не связанным с Группой заемщикам, составляли 30 033 304 тыс. рублей, или 23% от совокупного кредитного портфеля (в 2011 году – 23 127 072 тыс. руб., или 23%). По этим кредитам был создан резерв в размере 484 609 тыс. руб. (в 2011 году – 434 789 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по формам собственности заемщиков представлена следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
Частные компании	123 942 274	95 801 587
Физические лица	4 708 549	3 403 387
Государственные компании	235 508	811 919
Местные органы власти	95 601	72 923
Кредиты клиентам	128 981 932	100 089 816

Кредиты преимущественно предоставляются клиентам на территории РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2012 г.	2011 г.
Недвижимость и строительство	44 303 540	35 849 458
Финансовые и лизинговые компании	25 403 530	19 054 288
Промышленное производство	18 063 573	12 842 967
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	15 907 549	12 229 629
Предприятия торговли	8 729 831	7 162 068
Физические лица	4 708 549	3 403 387
Фитнесс, здравоохранение и фармацевтическая промышленность	2 496 253	2 783 508
Теплоэнергетика	2 463 971	1 140 298
Транспорт	1 580 379	1 392 535
Местные органы власти	95 601	72 923
Связь	28 456	36 666
Туристические услуги	9 959	5 517
Прочее	5 190 741	4 116 572
Кредиты клиентам	128 981 932	100 089 816

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующее:

	2012 г.	2011 г.
Еврооблигации российских компаний	1 267 888	1 180 031
Акции и доли	55 158	53 435
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 323 046	1 233 466

Еврооблигации российских компаний, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой долговые обязательства, выпущенные зарубежными компаниями, представляющими ведущие российские компании и банки. Процентные ставки по данным облигациям варьируют от 6,3% до 8,5% (в 2011 году – от 5,875% до 6,875%), срок погашения наступает в период с февраля 2017 года по октябрь 2022 года (в 2011 году – с декабря 2014 года по май 2018 года).

На 31 декабря 2012 и 2011 годов **акции и доли** представляют собой главным образом инвестиции в акции российских компаний, не котирующиеся на бирже. Данные инвестиции отражены в балансе по стоимости приобретения, пересчитанной на влияние гиперинфляции, поскольку справедливая стоимость указанных инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующее:

	2012 г.		2011 г.	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 715 728	1 903 784	1 582 744	1 853 304
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 715 728	1 903 784	1 582 744	1 853 304

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. ОФЗ, удерживаемые Группой до погашения на 31 декабря 2012 и 2011 года, выпущены в 2005 году, уровень текущих процентных ставок по ним составляет 3% годовых. Срок погашения данных ценных бумаг – март 2019 года.

10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

На 31 декабря 2012 года Группа продала муниципальные облигации, облигации российских компаний, муниципальных органов власти и банков по договорам репо с ЦБ РФ, российскими кредитными организациями и брокерской компанией (в 2011 году – муниципальные облигации, облигации российских компаний, муниципальных органов власти и банков по договорам репо с российскими кредитными организациями и брокерской компанией). Данные ценные бумаги отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости в размере 5 302 308 тыс. руб. (в 2011 году – 6 734 302 тыс. руб.) в составе ценных бумаг, заложенных по договорам репо.

Группа отразила соответствующие обязательства в составе обязательств по договорам репо в общем размере 4 595 162 тыс. руб. (в 2011 году – 5 689 734 тыс. руб.).

11. Инвестиции в ассоциированные компании

Ниже представлены основные ассоциированные компании, учитываемые по долевым методу:

31 декабря 2012 г.					
Ассоциированная компания	Доля участия/доля голосов, %	Страна регистрации	Дата учреждения	Отрасль	Дата приобретения
ОАО «Косметическое объединение «СВОБОДА»	25	Россия	1992	Производство косметики	Июнь 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиции в ассоциированные компании (продолжение)

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные компании:

	2012 г.
Остаток на начало отчетного периода	–
Стоимость приобретения	805 746
Доля в чистой прибыли/(убытке)	(9 990)
Дивиденды полученные	–
Инвестиции в ассоциированные компании на конец отчетного периода	795 756

В таблице ниже обобщенно представлена финансовая информация об ассоциированной компании:

Суммарные активы и обязательства ассоциированной компании	2012 г.	2011 г.
Активы	1 406 180	1 510 276
Обязательства	(812 083)	(763 432)
Чистые активы	594 097	746 844

Суммарная выручка и прибыль ассоциированной компании	2012 г.	2011 г.
Выручка	2 684 507	2 547 692
Прибыль/(убыток)	(39 960)	11 537

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля	Здания	Мебель и оборудо- вание	Арендо- ванное имущество	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2011 года	6 809	7 250 572	2 284 484	38 528	772 726	10 353 119
Поступления	19 327	–	140 098	–	557 715	717 140
Перевод между категориями	–	138 218	33 183	(6 492)	(164 909)	–
Выбытия	–	(81 256)	(53 931)	(562)	–	(135 749)
Влияние переоценки	–	541 467	–	–	–	541 467
Сворачивание накопленной амортизации	–	(285 171)	–	–	–	(285 171)
На 31 декабря 2012 года	26 136	7 563 830	2 403 834	31 474	1 165 532	11 190 806
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2011 года	–	140 276	1 301 254	28 362	–	1 469 892
Амортизационные отчисления	–	144 895	340 810	9 307	–	495 012
Выбытия	–	–	(48 192)	–	–	(48 192)
Перевод между категориями	–	–	7 675	(7 675)	–	–
Влияние переоценки	–	(285 171)	–	–	–	(285 171)
На 31 декабря 2012 года	–	–	1 601 547	29 994	–	1 631 541
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2011 года	6 809	7 110 296	983 230	10 166	772 726	8 883 227
На 31 декабря 2012 года	26 136	7 563 830	802 287	1 480	1 165 532	9 559 265

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства (продолжение)

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудо- вание</i>	<i>Арендо- ванное имущество</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2010 года	6 809	6 900 851	1 947 838	47 349	907 066	9 809 913
Поступления	—	—	198 664	—	392 389	591 053
Перевод между категориями	—	349 721	185 829	(8 821)	(526 729)	—
Выбытия	—	—	(47 847)	—	—	(47 847)
На 31 декабря 2011 года	6 809	7 250 572	2 284 484	38 528	772 726	10 353 119
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2010 года	—	—	1 011 050	15 069	—	1 026 119
Амортизационные отчисления	—	140 276	324 035	21 661	—	485 972
Выбытия	—	—	(42 199)	—	—	(42 199)
Перевод между категориями	—	—	8 368	(8 368)	—	—
На 31 декабря 2011 года	—	140 276	1 301 254	28 362	—	1 469 892
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2010 года	6 809	6 900 851	936 788	32 280	907 066	8 783 794
На 31 декабря 2011 года	6 809	7 110 296	983 230	10 166	772 726	8 883 227

Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата последней переоценки – 31 декабря 2012 года. Если бы здания оценивались по первоначальной стоимости, то их балансовая стоимость была бы следующей:

	2012 г.	2011 г.
Стоимость приобретения	4 716 459	4 578 241
Накопленная амортизация и обесценение	(3 028 864)	(2 934 535)
Остаточная стоимость	1 687 595	1 643 706

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов арендованные активы в основном представляют собой средства обеспечения безопасности (сейфы, системы сигнализации и т.д.).

13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующее:

	2012 г.	2011 г.
Текущий налог	438 374	342 463
Отложенный налог	40 500	(79 205)
Налог на прибыль	478 874	263 258

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

	2012 г.	2011 г.
Доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	13 469	(14 880)
Переоценка зданий	108 293	—
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	121 762	(14 880)

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны на индивидуальной основе представлять налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2012 году и 2011 году. Ставка налога для небанковских организаций также составляла 20% в 2012 году и 2011 году. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок налогообложения прибыли, определенных законодательством. Ниже приводится сравнение фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, установленной законодательством:

	2012 г.	2011 г.
Прибыль без учета расходов по налогу на прибыль	1 519 824	620 690
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретический налог по ставке, установленной законодательством	303 965	124 138
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	(42 600)	(34 450)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	212 936	167 845
Доходы, учитываемые исключительно для целей налогообложения	4 573	5 725
Итого налог на прибыль	478 874	263 258

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2012 г.
	2010 г.	В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе	2011 г.	В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе	
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу							
Резервы на обесценение и прочие потери	264 189	(67 576)	—	196 613	82 846	—	279 459
Резерв неиспользованных отпусков	45 028	18 319	—	63 347	11 634	—	74 981
Отложенные комиссионные доходы	12 004	2 063	—	14 067	6 556	—	20 623
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	—	126 978	8 864	135 842	(126 978)	(8 864)	—
Начисленные проценты	3 142	734	—	3 876	(1 822)	—	2 054
Прочее	120 581	(5 800)	—	114 781	33 359	—	148 140
Отложенные налоговые активы	444 944	74 718	8 864	528 526	5 595	(8 864)	525 257
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	14 139	(8 123)	(6 016)	—	44 833	4 605	49 438
Переоценка зданий	794 446	—	—	794 446	—	108 293	902 739
Основные средства	148 768	(14 931)	—	133 837	(23 266)	—	110 571
Прочее	39 633	18 567	—	58 200	24 528	—	82 728
Отложенные налоговые обязательства	996 986	(4 487)	(6 016)	986 483	46 095	112 898	1 145 476
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(552 042)	79 205	14 880	(457 957)	(40 500)	(121 762)	(620 219)

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующее:

	2012 г.	2011 г.
Запасы	1 942 210	1 942 177
Предоплаты	217 520	276 611
Предоплата по операционным налогам	111 303	57 798
Нематериальные активы	97 305	71 911
Активы, полученные по соглашениям об отступном	63 712	58 004
Расчеты с биржами по операциям с иностранной валютой	378 283	55 691
	2 810 333	2 462 192
За вычетом резервов на обесценение	(62 161)	(82 267)
Прочие активы	2 748 172	2 379 925

Запасы представляют собой землю, предназначенную для продажи, при этом дата, когда продажа будет осуществлена, на настоящий момент не определена.

Предоплаты представляют собой в основном расчеты по текущему ремонту зданий, принадлежащих Группе.

Активы, полученные по соглашениям об отступном, представляют собой имущество должников, не выполняющих своих обязательств, на которые Группа обратила взыскание.

В состав прочих активов включаются нематериальные активы в сумме 97 305 тыс. руб. (в 2011 году – 71 911 тыс. руб.) за вычетом накопленной амортизации. Соответствующая начисленная амортизация за 2012 и 2011 годы составляет 42 187 тыс. руб. и 18 330 тыс. руб., соответственно, и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов (Примечание 22).

Ниже представлены изменения резерва на обесценение прочих активов:

	Прочие активы
На 31 декабря 2010 года	21 495
Создание	60 772
На 31 декабря 2011 года	82 267
Восстановление	(20 106)
На 31 декабря 2012 года	62 161

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Расчеты с сотрудниками по неиспользованным отпускам	374 907	316 734
Расчеты по выплате премий работникам Банка	109 446	102 352
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	84 704	70 338
Задолженность по операционным налогам	50 241	74 614
Доходы будущих периодов	21 195	19 954
Обязательства по договорам финансовой аренды	18 968	22 771
Финансовые гарантии	14 490	18 931
Прочее	38 384	16 852
Прочие обязательства	712 335	642 546

15. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 31 декабря 2012 года задолженность перед ЦБ РФ представляет собой кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, под ставки от 7,25% до 7,75% на срок до апреля 2013 года. Кредиты привлечены под залог кредитов, предоставленных компаниям-резидентам РФ, балансовой стоимостью 939 185 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года задолженность перед ЦБ РФ была равна нулю.

(в тысячах российских рублей)

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующее:

	2012 г.	2011 г.
Текущие счета	426 709	322 565
Срочные депозиты и кредиты	1 655 087	1 732 145
Средства кредитных организаций	2 081 796	2 054 710

Часть срочных депозитов на 31 декабря 2012 и 2011 годов представляет собой средства, полученные в рамках фондирования операций торгового финансирования. Группа использует эти средства для предоставления кредитов корпоративным клиентам (преимущественно в секторах промышленного производства и строительства). Кредиты предоставляются в той же валюте, что и срочные депозиты, полученные от иностранных банков (евро или доллары США). Эти срочные депозиты могут быть востребованы в случае непогашения указанных кредитов заемщиками. В связи с этим Группа принимает на себя риск по кредитам, выданным в рамках торгового финансирования. На 31 декабря 2012 года остаток задолженности по расчетам с иностранными банками по операциям торгового финансирования составил 713 326 тыс. руб. (в 2011 году – 757 108 тыс. руб.). Указанные суммы были получены от двух международно-признанных кредитных организаций.

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты в сумме 440 957 тыс. руб. (в 2011 году – 259 729 тыс. руб.) были получены от ОАО «МСП Банк» в рамках федеральной программы по кредитованию малого и среднего бизнеса. Процентные ставки по данным кредитам составляют 8,5%, 9,5% и 10,5% годовых (в 2011 году – 9,5% и 10,5% годовых), срок погашения наступает в период с марта 2013 года по сентябрь 2017 года (в 2011 году – с августа 2012 года по июнь 2013 года).

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	2012 г.	2011 г.
Текущие счета и депозиты на срок до востребования	46 358 492	36 944 975
Срочные депозиты	102 043 080	83 934 241
Субординированные депозиты	3 205 000	3 206 000
Средства клиентов	151 606 572	124 085 216

Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	2 086 898	3 599 652
---	-----------	-----------

Субординированные депозиты представляют собой депозиты, привлеченные от связанной с Группой стороны, в размере 2 200 000 тыс. руб. и от российской компании, не связанной с Группой, в размере 1 000 000 тыс. рублей. Депозиты от связанной стороны привлечены в июне 2010 года и апреле 2012 года под 8,5% годовых и 10% годовых, соответственно. Депозиты от российской компании привлечены в июне 2011 года и августе 2011 года под 10% годовых. Данные депозиты привлечены на срок 5 лет, и их досрочное погашение запрещено условиями депозитных договоров.

На 31 декабря 2012 года средства клиентов в размере 7 945 315 тыс. руб. (5%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (в 2011 году – 6 163 146 тыс. руб., или 5%).

В состав срочных депозитов входят срочные вклады физических лиц в сумме 76 868 577 тыс. руб. (в 2011 году – 63 477 296 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 Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2012 г.	2011 г.
Физические лица	91 046 515	74 517 313
Частные компании	56 132 238	45 544 693
Государственные и бюджетные организации	4 427 819	4 023 210
Средства клиентов	151 606 572	124 085 216

(в тысячах российских рублей)

17. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2012 г.	2011 г.
Физические лица	91 046 516	74 517 313
Недвижимость и строительство	16 477 568	12 154 027
Промышленное производство	11 435 525	8 181 014
Торговля	10 652 248	6 714 071
Сфера услуг	7 893 050	9 621 420
Медицина и фармацевтика	3 597 803	1 429 821
Транспорт и связь	3 108 516	1 338 809
Научные исследования	1 966 541	2 259 818
Сельское хозяйство	1 921 226	724 153
Страхование и финансы	980 972	4 353 006
Органы местной власти и общественные организации	808 249	941 401
Военные организации	701 850	99 491
Образование и культура	549 857	676 551
Издательский бизнес	264 143	274 466
Жилищно-коммунальное хозяйство	133 704	403 491
Прочее	68 804	396 364
Средства клиентов	151 606 572	124 085 216

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	2012 г.	2011 г.
Векселя	972 726	603 601
Депозитные сертификаты	33 755	38 479
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 006 481	642 080

На 31 декабря 2012 года Группой были выпущены беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 670 191 тыс. руб. (в 2011 году – 182 333 тыс. руб.) со сроками погашения в основном до востребования и до июня 2013 года (в 2011 году – до востребования и до декабря 2014 года). На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Группой на 31 декабря 2012 года, начисляются проценты по ставкам от 3% до 12% годовых (в 2011 году – от 3% до 12%). Большая часть указанных выпущенных долговых обязательств имеет срок погашения менее одного года.

19. Капитал

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

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Корректировка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2010 года	220 000	1 000	2 283 633	2 503 633
На 31 декабря 2011 года	282 500	5 000	2 283 633	3 696 131
На 31 декабря 2012 года	332 500	5 000	2 283 633	3 946 131

Уставный капитал Банка был сформирован за счет взносов в рублях, долларах США и немецких марках, а также за счет российского фонда переоценки основных средств и эмиссионного дохода. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

В ноябре 2010 года внеочередным общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем дополнительного выпуска акций. В феврале 2011 года Банком проведен дополнительный выпуск акций номинальной стоимостью 30 000 тыс. рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован Банком России 28 февраля 2011 года. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 1 169 982 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей)

19. Капитал (продолжение)

Кроме того, на Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2011 года, было принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 1 249 998 тыс. руб. путем увеличения номинальной стоимости акций за счет капитализации собственных средств Банка (эмиссионного дохода) в размере 999 998 тыс. руб. путем конвертации ранее выпущенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая в обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 5 000 рублей каждая. Решение о выпуске ценных бумаг было утверждено Советом директоров Банка 26 мая 2011 года.

В декабре 2011 года состоялась дополнительная эмиссия акций Банка, было выпущено 32 500 акций номинальной стоимостью 5 000 тыс. рублей. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 1 137 500 тыс. рублей.

В июне 2012 года состоялась дополнительная эмиссия акций Банка, было выпущено 50 000 акций номинальной стоимостью 5 000 тыс. рублей. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 2 150 000 тыс. рублей.

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2012 года, Банк принял решение о том, что за 2011 год дивиденды выплачиваться не будут. На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2011 года, Банк принял решение о том, что за 2010 год дивиденды выплачиваться не будут.

В соответствии с российским законодательством 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 в соответствии с РПБУ составила 6 398 467 тыс. руб. (в 2011 году – 5 728 319 тыс. руб.).

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
На 1 января 2011 года	3 177 785	24 067
Чистые нереализованные расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	(72 876)
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыли/(убыток) за год	–	(1 527)
Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	14 880
На 31 декабря 2011 года	3 177 785	(35 456)
Переоценка зданий	541 467	–
Налоговый эффект от переоценки зданий	(108 293)	–
Чистые нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	158 077
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыли/(убыток) за год	–	(90 879)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	(13 469)
На 31 декабря 2012 года	3 610 959	18 273

(в тысячах российских рублей)

19. Капитал (продолжение)

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

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 требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от величины уставного капитала Банка согласно РПБУ, и составляет 136 876 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 года (на 31 декабря 2011 года – 125 000 тыс. руб.). Данный фонд отражен в составе нераспределенной прибыли в консолидированной финансовой отчетности.

20. Внебалансовые 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.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих 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. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

(в тысячах российских рублей)

20. Внебалансовые обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

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

Начиная с 1 января 2012 года, в России действуют новые правила трансфертного ценообразования, которые позволяют налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена сделки отличается от рынка. Список «контролируемых» сделок включает сделки за рубежом и в России, которые проводятся между связанными сторонами. Для внутренних сделок правила трансфертного ценообразования применяются, только если сумма всех сделок (доходов и расходов) со связанными сторонами превышает 3 миллиарда рублей в 2012 году. В случае если внутренние сделки привели к дополнительному начислению налога у одной стороны, другая сторона должна также провести соответствующую корректировку. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Текущие правила в отношении трансфертного ценообразования увеличили налоговое бремя на налогоплательщиков по сравнению с правилами, действовавшими до 2012 года, в частности, перенес бремя доказывания с налоговых органов на налогоплательщиков. Данные правила применяются не только в отношении сделок, осуществлявшихся в 2012 году, но также в отношении сделок до 2012 года со связанными сторонами, когда соответствующие доходы и расходы были признаны в 2012 году.

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.

Внебалансовые обязательства

На 31 декабря внебалансовые обязательства Группы включали в себя следующее:

	2012 г.	2011 г.
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	14 798 288	12 956 079
Невостребованные остатки кредитных линий	12 660 906	12 408 228
Аккредитивы	2 568 575	4 179 198
	30 027 769	29 543 505
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	891 355	842 153
От 1 года до 5 лет	166 833	145 807
Более 5 лет	247 681	192 461
	1 305 869	1 180 421
Обязательства по капитальным затратам	76 874	116 646
Внебалансовые финансовые обязательства (без учета обеспечения)	31 410 512	30 840 572
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам	(2 086 898)	(3 599 652)
Внебалансовые финансовые обязательства	29 323 614	27 240 920

Банк также принимает в обеспечение по выданным гарантиям движимое и недвижимое имущество.

Страхование

В настоящий момент Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время в России практически отсутствует практика страхования гражданской ответственности.

(в тысячах российских рублей)

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующее:

	2012 г.	2011 г.
Расчетные операции	1 178 201	1 025 726
Операции с денежными средствами	583 139	586 843
Гарантии выданные и аккредитивы	508 919	358 964
Эквайринг	431 676	287 685
Услуги удаленного доступа	123 056	121 079
Валютный контроль	60 345	59 843
Аренда сейфовых ячеек	57 241	54 836
Прочее	4 128	47 665
Комиссионные доходы	2 946 705	2 542 641
Эквайринг	218 639	137 264
Расчетные операции	95 379	81 968
Операции с денежными средствами (включая инкассацию)	38 474	30 721
Гарантии полученные	5 300	3 230
Прочее	11 380	5 134
Комиссионные расходы	369 172	258 317
Чистые комиссионные доходы	2 577 533	2 284 324

22. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы

Заработная плата и связанные с ней выплаты, а также прочие операционные расходы, включают следующее:

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и премии	2 990 809	2 588 361
Отчисления на социальное обеспечение	729 770	615 292
Прочие выплаты персоналу	91 679	251 728
Заработная плата и связанные с ней выплаты	3 812 258	3 455 381
Расходы по арендным операциям	975 102	961 618
Услуги связи и офисные принадлежности	456 978	481 922
Охранные услуги	350 005	336 562
Развитие бизнеса	336 485	299 454
Содержание помещений	330 859	346 398
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов	322 415	260 238
Операционные налоги	224 561	298 845
Профессиональные услуги	84 079	82 797
Амортизация нематериальных активов	42 187	18 330
Благотворительность	40 054	107 740
Убыток от продажи кредитов и прочего имущества	31 075	65 113
Прочее	526 151	391 814
Прочие операционные расходы	3 719 951	3 650 831

Прочие выплаты персоналу за 2012 и 2011 год представляют собой материальную помощь, выплаченную сотрудникам.

(в тысячах российских рублей)

23. 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 риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Структура управления рисками

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

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Комитет по управлению рисками, лимитами и процентными ставками

Комитет по управлению рисками, лимитами и процентными ставками несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Данный комитет отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками и контроль за ними

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Кроме того, данное подразделение отвечает за разработку методов контроля за рисками, их расчет (оценку), за соблюдение принципов политики управления рисками и лимитов риска Группы и представление руководству (Совету директоров, Правлению в целом и членам Правления по отдельным направлениям) различной информации о величине рисков, принятых на себя Группой.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы. Казначейство также несет основную ответственность за риски платежеспособности и ликвидности Группы.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, подлежат ежегодной проверке со стороны Управления внутреннего контроля, которое проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Управление внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению и Совету директоров Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи различных методов, которые отражают как ожидаемые убытки, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие» сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению в целом, Комитету по управлению рисками, лимитами и процентными ставками, отдельным членам Правления Банка. В подготавливаемых отчетах и справках содержатся данные о совокупном размере кредитного риска, прогнозные значения финансового результата на год и на месяц, прогноз динамики кредитного портфеля, величины рыночного риска и показатели платежеспособности и ликвидности, рассчитанные с использованием методики анализа стоимости с учетом риска (VaR) и изменения в уровне риска. Ежемесячно руководство Банка 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 Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска (VaR), инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне 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.

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 она 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 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.

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 Группе в соответствии с условиями предоставления таких гарантий. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей внебалансовых обязательств кредитного характера 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.

(в тысячах российских рублей)

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

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 производится исходя из оценки финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга. Принятая система рейтингов соответствует требованиям нормативных актов ЦБ РФ по формированию резервов под обесценение ссуд.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы. Кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные 2012 г.	Итого 2012 г.
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стандартный рейтинг 2012 г.	Ниже стандартного рейтинга 2012 г.		
Средства в кредитных организациях*	7	126 458	–	–	–	126 458
Кредиты клиентам	8					
Корпоративное кредитование		36 748 659	74 050 931	9 038 331	1 064 785	120 902 706
Строительные компании, связанные с Группой		–	3 275 076	–	–	3 275 076
Кредитование физических лиц		2 709 096	1 808 418	124 617	66 418	4 708 549
Местные органы власти		70 000	15 505	10 096	–	95 601
		39 527 755	79 149 930	9 173 044	1 131 203	128 981 932
Инвестиционные ценные бумаги:	9					
- долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1 267 888	–	–	–	1 267 888
- удерживаемые до погашения		1 715 728	–	–	–	1 715 728
		2 983 616	–	–	–	2 983 616
Итого		42 637 829	79 149 930	9 173 044	1 131 203	132 092 006

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные 2011 г.	Итого 2011 г.
		Высокий рейтинг 2011 г.	Стандартный рейтинг 2011 г.	Ниже стандартного рейтинга 2011 г.		
Средства в кредитных организациях*	7	437 131	–	–	–	437 131
Кредиты клиентам	8					
Корпоративное кредитование		24 282 607	67 394 893	1 302 943	745 621	93 726 064
Строительные компании, связанные с Группой		–	2 887 442	–	–	2 887 442
Кредитование физических лиц		1 971 699	1 256 856	106 607	68 225	3 403 387
Местные органы власти		72 923	–	–	–	72 923
		26 327 229	71 539 191	1 409 550	813 846	100 089 816
Инвестиционные ценные бумаги:	9					
- долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		1 180 031	–	–	–	1 180 031
- удерживаемые до погашения		1 582 744	–	–	–	1 582 744
		2 762 775	–	–	–	2 762 775
Итого		29 527 135	71 539 191	1 409 550	813 846	103 289 722

* За исключением средств в ЦБ РФ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов все просроченные активы были обесценены.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

Более подробная информация о резерве на обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. 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; а также 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 под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

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)

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

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	14 417 324	949 987	1 139	15 368 450	12 004 883	2 208 619	214	14 213 716
Торговые ценные бумаги	13 234 141	—	—	13 234 141	11 268 016	—	—	11 268 016
Средства в кредитных организациях	1 740 806	21 456	—	1 762 262	1 748 514	132 552	—	1 881 066
Кредиты клиентам	123 870 356	429 862	1 384 644	125 684 862	96 132 407	212 827	1 221 000	97 566 234
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	55 158	1 267 888	—	1 323 046	45 846	1 187 620	—	1 233 466
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 715 728	—	—	1 715 728	1 582 744	—	—	1 582 744
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	5 302 308	—	—	5 302 308	6 734 302	—	—	6 734 302
	160 335 821	2 669 193	1 385 783	164 390 797	129 516 712	3 741 618	1 221 214	134 479 544
Обязательства:								
Задолженность перед ЦБ РФ	722 253	—	—	722 253	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	1 368 470	713 326	—	2 081 796	1 297 600	757 110	—	2 054 710
Средства клиентов	151 165 509	92 354	348 709	151 606 572	123 659 969	302 882	122 365	124 085 216
Обязательства по договорам репо	4 595 162	—	—	4 595 162	5 689 734	—	—	5 689 734
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 006 481	—	—	1 006 481	642 080	—	—	642 080
	158 857 875	805 680	348 709	160 012 264	131 289 383	1 059 992	122 365	132 471 740
Нетто-позиция по балансовым статьям	1 477 946	1 863 513	1 037 074	4 378 533	(1 772 671)	2 681 626	1 098 849	2 007 804

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 достаточно быстро 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 Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Группой осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти нормативы составляли:

	2012 г.	2011 г.
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%)	56,3%	80,1%
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%)	70,6%	77,0%
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года/сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение периода в течение более одного года) (максимум – 120%)	57,0%	69,4%

(в тысячах российских рублей)

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

Для обеспечения управления и контроля за риском ликвидности Группа, кроме ежедневного контроля за соблюдением вышеуказанных нормативов ликвидности, проводит мониторинг ликвидной позиции на основе гэл-анализа, выполнения платежного календаря и стресс-тестирования. Казначейство готовит платежный календарь для Банка в целом на ежедневной основе и оценивает ожидаемые списания по клиентским счетам. На ежедневной основе по внутренней модели рассчитывается величина избытка/недостатка платежеспособности. Банк использует VaR-модель с доверительным уровнем 95% для оценки возможного оттока денежных средств клиентов по срокам 1 и 10 дней. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) не реже 1 раза в год.

VaR	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	1 день	10 дней	1 день	10 дней
Средства юридических лиц	(2 213 198)	(4 991 437)	(2 367 789)	(3 794 564)
Средства физических лиц «до востребования»	(935 983)	(1 202 127)	(511 681)	(584 590)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года 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 ниже не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2012 г.	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	459 724	272 640	—	—	—	732 364
Задолженность перед кредитными организациями	200 980	889 235	112 288	970 174	85 013	2 257 690
Средства клиентов	60 382 436	48 100 684	26 640 050	22 724 955	4 628	157 852 753
Обязательства по договорам репо	4 629 775	—	—	—	—	4 629 775
Выпущенные долговые ценные бумаги	627 323	334 591	21 694	26 431	—	1 010 039
Итого недисконтированные финансовые обязательства	66 300 238	49 597 150	26 774 032	23 721 560	89 641	166 482 621

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2011 г.	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед кредитными организациями	630 971	766 542	191 254	451 732	81 803	2 122 302
Средства клиентов	48 072 135	40 972 899	22 479 555	17 036 540	27	128 561 156
Обязательства по договорам репо	5 700 477	—	—	—	—	5 700 477
Выпущенные долговые ценные бумаги	231 359	184 577	126 960	121 116	0	664 012
Итого недисконтированные финансовые обязательства	54 634 942	41 924 018	22 797 769	17 609 388	81 830	137 047 947

В таблице ниже представлены договорные сроки внебалансовых 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.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2012 год	2 489 559	7 707 730	10 107 029	8 124 467	1 598 984	30 027 769
2011 год	1 123 789	5 933 714	8 951 050	11 381 535	2 153 417	29 543 505

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

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 1 месяца».

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. Группа разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа риска процентной ставки. За исключением вложений в корпоративные облигации и государственные облигации Российской Федерации, Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Рыночный риск – торговый портфель

Наряду с расчетом совокупного рыночного риска по методике ЦБ РФ Группой также используется методика оценки рыночного риска по модели «мера риска» Value-at-Risk (VaR).

Данный статистический подход, позволяющий измерить риск в терминах возможных потерь универсальным способом, дает возможность агрегировать риски отдельных позиций в единую величину для всего портфеля, учитывая при этом информацию об объеме позиций, волатильности на рынке и временном горизонте оценки.

В Группе используется дельта-нормальный метод для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущие 120 торговых дней. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Модели строятся исходя из допущения, что все изменения в факторах риска, которые оказывают влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) на временном периоде в 1 год.

Лимиты предельных вложений в финансовые инструменты торгового портфеля рассматриваются Комитетом по управлению рисками, лимитами и процентными ставками и утверждаются Правлением. Применяется методика расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверительной вероятности и в течение определенного промежутка времени. Используется модель оценки VaR в отношении риска изменения цен на облигации и валютных курсов. При этом корреляция между различными ценами отдельных инструментов и валютными курсами не учитывается, т.е. агрегированный VaR по портфелю рассматривается как сумма оценок VaR по всем отдельным позициям. В отчетном периоде в составе торгового портфеля Группы не было существенных позиций по долевым ценным бумагам.

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической волатильности рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR главным образом основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск по портфелям на конец каждого рабочего дня и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительной вероятности в 95%.

(в тысячах российских рублей)

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

Фактические результаты по торговым ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы оценить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Группы противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное значение VaR представляет собой оценку, с доверительной вероятностью 95%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверительной вероятности равного 95% означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в 20 дней. Результаты тестирования моделей, заключающегося в определении случаев превышения однодневных изменений котировок над рассчитанными значениями величины VaR, проведенного по данным за 2007-2011 годы, показывают, что расчетная модель позволяет адекватно описать величины возможных потерь (число случаев превышения изменения фактической стоимости портфеля над расчетной не превышает 5%).

На ежедневной основе рассчитываются величина VAR на временных диапазонах в 1 день.

<i>VaR портфеля ценных бумаг (тыс. рублей)</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>	<i>31 декабря 2011 г.</i>
1 день	150 233	163 762

На ежедневной основе проводится расчет величины рыночного риска по методике ЦБ РФ, полученные значения используются для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1. Величина указанного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 9 320 854 тыс. руб. (в 2011 году – 4 002 720 тыс. руб.).

Рыночный риск – неторговый портфель*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 неторговом портфеле практически отсутствуют инструменты с плавающей процентной ставкой за исключением кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов. Сумма этих кредитов составляет менее 1,0% от объема всех средств, привлеченных Группой. Большинство таких кредитов привлечено для финансирования инвестиционных проектов клиентов Группы («связанные кредиты»), поэтому риск изменения процентной ставки по таким кредитам отсутствует.

Рассчитанные значения VaR (оценка максимальных потерь в стоимости под воздействием рыночных факторов в течение одного дня с вероятностью 95%) по имеющимся в наличии для продажи финансовым активам с фиксированной ставкой составляют:

<i>Валюта</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Евро	0	272
Доллар США	6 387	13 963

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 на ежедневной основе.

(в тысячах российских рублей)

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

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 консолидированный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Английский фунт стерлингов	Доллар США	Евро
31 декабря 2012 года	196	(24 860)	(15 778)
Минимум (в течение 2012 года)	(139)	(178 636)	(101 118)
Максимум (в течение 2012 года)	14 335	129 437	168 825
31 декабря 2011 года	1 110	7 659	24 702
Минимум (в течение 2011 года)	674	(96 275)	(124 690)
Максимум (в течение 2011 года)	8 892	61 419	65 908

В следующей таблице приведены значения VaR по валютам, в которых Группа имеет наиболее значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, суммарная величина VaR по всем валютам, с которыми работает Группа, и их минимальные и максимальные значения в течение соответствующего года, при расчетах оптимальная глубина ретроспективы (объем выборки) принят равным 120 дням.

Валюта	Английский фунт стерлингов	Доллар США	Евро	По всем валютам
31 декабря 2012 года	2	263	108	383
Минимум	0	2	1	108
Максимум	156	2 520	1 637	2 715
31 декабря 2011 года	12	106	237	385
Минимум	8	0	0	185
Максимум	81	1 352	863	1 831

Данные, приведенные в таблице выше, показывают, что при величинах открытых валютных позиций, которые имелись в 2012 – 2011 годах, изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю не могли оказать существенного влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках.

Риск изменения цен на акции

В 2012 и 2011 годах Группа придерживалась консервативной политики при проведении операций с акциями и не имела существенного количества таких инструментов в своем торговом портфеле. Имелись незначительные объемы инвестиционных вложений в акции российских организаций, в основном банков. По мнению руководства Группы, риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, не является существенным.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. При отсутствии адекватной системы контроля операционные риски (в случае их реализации) 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.

(в тысячах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк 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.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2012 года	Уровень 1	Итого
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги	13 234 141	13 234 141
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 267 888	1 267 888
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	5 302 308	5 302 308
	19 804 337	19 804 337
31 декабря 2011 года	Уровень 1	Итого
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги	11 268 016	11 268 016
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 180 031	1 180 031
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	6 734 302	6 734 302
	19 182 349	19 182 349

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

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

	Балансовая стоимость 2012 г.	Справедли- вая стоимость 2012 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2012 г.	Балансовая стоимость 2011 г.	Справедли- вая стоимость 2011 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2011 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	15 368 450	15 368 450	—	14 213 716	14 213 716	—
Средства в кредитных организациях	1 762 262	1 762 262	—	1 881 066	1 881 066	—
Кредиты клиентам	125 684 862	125 572 586	(112 276)	97 566 234	97 479 738	(86 496)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 715 728	1 598 058	(117 670)	1 582 744	1 373 298	(209 446)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	722 253	722 253	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	2 081 796	2 081 796	—	2 054 710	2 054 710	—
Средства клиентов	151 606 572	151 505 446	101 126	124 085 216	123 666 628	418 588
Обязательства по договорам репо	4 595 162	4 595 162	—	5 689 734	5 689 734	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 006 481	1 006 481	—	642 080	642 080	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(128 820)			122 646

(в тысячах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

25. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, предоставленных в качестве обеспечения, признание которых не прекращается:

	<i>Торговые ценные бумаги</i>		
	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Муниципальные облигации</i>	<i>Итого</i>
	<i>2012 г.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Активы, заложенные по договору «репо»	3 947 525	1 354 783	5 302 308
Итого	3 947 525	1 354 783	5 302 308
Связанное обязательство	3 371 544	1 223 618	4 595 162
Итого	3 371 544	1 223 618	4 595 162
	<i>Торговые ценные бумаги</i>		
	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Муниципальные облигации</i>	<i>Итого</i>
	<i>2011 г.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Активы, заложенные по договору «репо»	5 196 141	1 538 161	6 734 302
Итого	5 196 141	1 538 161	6 734 302
Связанное обязательство	4 458 116	1 231 618	5 689 734
Итого	4 458 116	1 231 618	5 689 734

Ценные бумаги, проданные по договорам репо, передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям репо, на 31 декабря 2012 года составила 5 302 308 тыс. руб. (в 2011 году – 6 734 302 тыс. руб.), и включала только торговые ценные бумаги.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года как «Обязательства по договорам репо» по балансовой стоимости 4 595 162 тыс. руб. (в 2011 году – 5 689 734 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

26. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 23 «Управление рисками».

	2012 г.			2011 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	15 368 450	—	15 368 450	14 213 716	—	14 213 716
Торговые ценные бумаги	13 234 141	—	13 234 141	11 268 016	—	11 268 016
Средства в кредитных организациях	1 557 341	204 921	1 762 262	1 711 270	169 796	1 881 066
Кредиты клиентам	69 528 724	56 156 138	125 684 862	48 012 660	49 553 574	97 566 234
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	1 323 046	1 323 046	—	1 233 466	1 233 466
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	1 715 728	1 715 728	—	1 582 744	1 582 744
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	5 302 308	—	5 302 308	6 734 302	—	6 734 302
Итого	104 990 964	59 399 833	164 390 797	81 939 964	52 539 580	134 479 544
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	722 253	—	722 253	—	—	—
Средства кредитных организаций	1 149 366	932 430	2 081 796	1 553 263	501 447	2 054 710
Средства клиентов	132 514 798	19 091 774	151 606 572	109 526 941	14 558 275	124 085 216
Обязательства по договорам репо	4 595 162	—	4 595 162	5 689 734	—	5 689 734
Выпущенные долговые ценные бумаги	980 050	26 431	1 006 481	533 363	108 717	642 080
Итого	139 961 629	20 050 635	160 012 264	117 303 301	15 168 439	132 471 740
Чистая позиция	(34 970 665)	39 349 198	4 378 533	(35 363 337)	37 371 141	2 007 804

Подробная информация о позиции Группы по ликвидности, а также о принципах политики и процедурах управления ликвидностью представлена в Примечании 23.

27. 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.

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2012 г.			2011 г.		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Кредиты, не погашенные на 1 января, брутто	4 390 173	6 999 066	139 802	2 670 675	8 409 889	171 168
Кредиты, выданные в течение года	5 058 031	33 104 254	146 826	4 050 902	31 605 978	113 941
Кредиты, погашенные в течение года	(4 348 128)	(34 279 756)	(131 568)	(2 331 404)	(33 016 801)	(145 307)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, брутто	5 100 076	5 823 564	155 060	4 390 173	6 999 066	139 802
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	(31 938)	(142 951)	(2 295)	(27 404)	(207 032)	(2 237)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, нетто	5 068 138	5 680 613	152 765	4 362 769	6 792 034	137 565
Процентные доходы, полученные по кредитам	587 420	770 322	12 898	427 733	979 334	11 523
Создание (восстановление) резерва на обесценение по кредитам	(4 534)	64 082	(58)	161 814	130 865	3 275
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 января, брутто	—	9 108	—	—	9 108	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря, брутто	—	9 806	—	—	9 108	—
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	—	(3 932)	—	—	(4 682)	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря, нетто	—	5 874	—	—	4 426	—
Прочие активы	—	43 369	—	—	33 044	—
Депозиты на 1 января	2 835 420	374 816	485 923	2 727 095	206 346	591 619
Депозиты, полученные в течение года	41 365 610	3 831 225	1 786 930	61 855 407	1 828 779	1 623 189
Депозиты, выплаченные в течение года	(41 009 620)	(4 018 295)	(1 718 116)	(61 747 082)	(1 660 309)	(1 728 885)
Депозиты на 31 декабря	3 191 410	187 746	554 737	2 835 420	374 816	485 923
Остатки на текущих счетах на 31 декабря	93 521	178 733	35 774	105 111	195 557	27 288
Процентные расходы по депозитам и текущим счетам	265 781	23 138	48 673	320 294	24 349	56 458
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	—	—	—	—	25 800	—
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение года	—	—	—	—	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	—	—	—	—	(25 800)	—
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	—	—	—	—	—	—
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	—	—	—	—	671	—
Внебалансовые финансовые обязательства	289 446	454 800	2 278	97 190	193 386	2 415
Комиссионные доходы	79 666	71 757	818	69 003	76 354	777
Прочие доходы	39	15 519	218	228	22 320	221
Расходы по аренде	—	6 226	142	306	11 285	171
Прочие операционные расходы	—	210 493	46	5	207 701	49

(в тысячах российских рублей)

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Прочие связанные стороны в основном включают операции Группы с компаниями, контролируруемыми ключевым управленческим персоналом и акционерами Группы.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов прочие активы представляют собой предоплату по договорам страхования.

Прочие операционные расходы, уплаченные связанным сторонам в течение 2012 года, в основном представляют собой расходы по договорам страхования в размере 95 936 тыс. руб. (в 2011 году – 83 823 тыс. руб.), расходы на охрану в размере 69 239 тыс. руб. (в 2011 году – 66 441 тыс. руб.) и поставку товарно-материальных ценностей в размере 41 501 тыс. руб. (в 2011 году – 48 622 тыс. руб.).

Вознаграждение членам Совета Директоров и Правления включает в себя следующее:

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	574 529	442 530
Резерв неиспользованных отпусков	140 276	128 813
Другие платежи в пользу основного управленческого персонала	14 000	43 439
Отчисления на социальное обеспечение	50 830	3 937
Итого вознаграждение	779 635	618 719

28. 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 г., и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа соблюдала пруденциальные нормативы, установленные ЦБ РФ.

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

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

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

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

	2012 г.	2011 г.
Основной капитал	12 421 258	8 747 089
Дополнительный капитал	7 650 756	7 106 762
Итого капитал	20 072 014	15 853 851
Активы, взвешенные с учетом риска	187 423 049	140 193 937
Норматив достаточности капитала	10,7%	11,3%

(в тысячах российских рублей)

28. Достаточность капитала (продолжение)*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 (минимальный рекомендованный уровень общего норматива достаточности составляет 8%):

	2012 г.	2011 г.
Капитал 1-го уровня	12 526 276	9 114 537
Капитал 2-го уровня	8 837 578	7 977 405
Итого капитал	21 363 854	17 091 942
Активы, взвешенные с учетом риска	197 295 471	164 337 909
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	6,4%	5,5%
Общий норматив достаточности капитала	10,8%	10,4%

29. События после отчетной даты

Совет директоров Банка принял решение об увеличении уставного капитала ОАО «МИНБ» путем размещения именных обыкновенных бездокументарных акций в количестве 60 000 шт. номинальной стоимостью 5 000 руб. каждая в форме открытой подписки. Размещение будет осуществлено во 2-3 квартале 2013 года.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 54 листов

