

Группа Московского Индустриального банка

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность**

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года

Содержание	Стр.
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	8
2. Основа подготовки отчетности	8
3. Основные положения учетной политики	9
4. Существенные учетные суждения и оценки	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Торговые ценные бумаги	21
7. Средства в кредитных организациях	21
8. Кредиты клиентам	22
9. Инвестиционные ценные бумаги	24
10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	24
11. Инвестиции в ассоциированные компании	24
12. Основные средства	25
13. Налогообложение	26
14. Прочие активы и обязательства	27
15. Задолженность перед ЦБ РФ	28
16. Средства кредитных организаций	28
17. Средства клиентов	29
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	30
19. Капитал	30
20. Внебалансовые обязательства	31
21. Управление рисками	32
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
23. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения	40
24. Операции со связанными сторонами	41
25. События после отчетной даты	43

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении**На 30 июня 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

		30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	Прим.	(неаудированные)	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	13 983 852	15 368 450
Торговые ценные бумаги	6	4 718 461	13 234 141
Средства в кредитных организациях	7	2 202 116	1 762 262
Кредиты клиентам	8	139 328 186	125 684 862
Инвестиционные ценные бумаги:	9		
- имеющиеся в наличии для продажи		2 073 427	1 323 046
- удерживаемые до погашения		3 517	1 715 728
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	10	16 078 742	5 302 308
Инвестиции в ассоциированные компании	11	797 914	795 756
Основные средства	12	9 476 982	9 559 265
Текущие активы по налогу на прибыль		-	16 149
Прочие активы	14	2 516 430	2 748 172
Итого активы		191 179 627	177 510 139
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	15	-	722 253
Средства кредитных организаций	16	3 303 239	2 081 796
Средства клиентов	17	152 311 764	151 606 572
Обязательства по договорам репо	10	15 075 702	4 595 162
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	333 347	1 006 481
Текущие обязательства по налогу на прибыль		31 191	9 812
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		510 456	620 219
Прочие обязательства	14	619 382	712 335
Итого обязательства		172 185 081	161 354 630
Капитал			
Уставный капитал	19	4 208 636	3 946 131
Дополнительный капитал		5 820 029	3 457 484
Собственные выкупленные акции		(62 233)	(11 340)
Фонд переоценки зданий		3 610 959	3 610 959
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(40 347)	18 273
Нераспределенная прибыль		5 457 502	5 134 002
Итого капитал		18 994 546	16 155 509
Итого обязательства и капитал		191 179 627	177 510 139

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Арсаматов А.А.



Президент

Добрин Д.Л.

Вице-президент

Борисова Т.Н.

Главный бухгалтер

30 августа 2013 года

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках**За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные)
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		7 668 404	6 121 833
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		31 288	43 443
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		46 531	37 934
Средства в кредитных организациях		7 410	17 619
		7 753 633	6 220 829
Торговые ценные бумаги		752 763	797 955
		8 506 396	7 018 784
Процентные расходы			
Средства клиентов		5 033 419	3 872 052
Средства кредитных организаций		240 570	77 766
Выпущенные долговые ценные бумаги		21 802	12 528
		5 295 791	3 962 346
		3 210 605	3 056 438
Чистый процентный доход			
Резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов	8	242 607	342 538
Чистый процентный доход после резерва на обесценение кредитов		2 967 998	2 713 900
Чистые комиссионные доходы		1 303 674	1 233 243
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		(188 315)	(367 513)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи		35 286	(600)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		135 366	155 487
- переоценка статей в иностранной валюте		20 700	(392)
Доход от сдачи имущества в аренду		34 159	32 875
Прочие доходы		54 453	46 626
Непроцентные доходы		1 395 323	1 099 726
Заработная плата и связанные с ней выплаты		2 129 663	1 762 176
Амортизация основных средств	12	245 339	257 692
Прочие операционные расходы		1 565 108	1 547 096
Создание/(восстановление) резерва на обесценение прочих активов	14	19 273	(21 517)
Непроцентные расходы		3 959 383	3 545 447
Прибыль до налогообложения		403 938	268 179
Налог на прибыль	13	80 438	156 300
Прибыль		323 500	111 879

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе**За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные)
Прибыль	323 500	111 879
Прочий совокупный доход		
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи	(43 400)	33 608
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(25 253)	–
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	10 033	–
Прочий совокупный доход/(расход), за вычетом налогов	(58 620)	33 608
Итого совокупный доход	264 880	145 487

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале**За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2013 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 2011 года		3 696 131	1 307 484	(11 340)	3 142 329	4 093 052	12 227 656
Итого совокупный доход за полугодие		–	–	–	33 608	111 879	145 487
Перенос фонда переоценки зданий		–	–	–	(4 191)	4 191	–
На 30 июня 2012 года (неаудированные)		3 696 131	1 307 484	(11 340)	3 171 746	4 209 122	12 373 143
На 31 декабря 2012 года		3 946 131	3 457 484	(11 340)	3 629 232	5 134 002	16 155 509
Увеличение уставного капитала	19	262 505	2 362 545	(50 893)	-	–	2 574 157
Итого совокупный доход за полугодие		–	–	–	(58 620)	323 500	264 880
На 30 июня 2013 года (неаудированные)		4 208 636	5 820 029	(62 233)	3 570 612	5 457 502	18 994 546

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудированные)</i>		
	<i>Прим.</i>	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		6 823 325	5 043 784
Проценты выплаченные		(5 553 350)	(3 537 635)
Комиссии полученные		1 424 573	1 446 382
Комиссии выплаченные		(243 554)	(158 758)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		212 874	(53 947)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		135 366	155 487
Прочие доходы полученные		88 612	104 693
Заработная плата и связанные с ней выплаты		(2 133 309)	(1 762 170)
Прочие операционные расходы выплаченные		(1 541 251)	(1 365 173)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(786 714)	(127 337)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(1 016 871)	(2 934 635)
Средства в кредитных организациях		(440 493)	(1 463 660)
Кредиты клиентам		(12 276 919)	(13 006 889)
Прочие активы		346 193	(1 651 745)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		(720 540)	470 000
Средства кредитных организаций		1 377 395	136 027
Средства клиентов		978 082	9 632 388
Обязательства по договорам репо		10 480 540	7 161 201
Выпущенные долговые ценные бумаги		(673 193)	(97 688)
Прочие обязательства		(89 280)	(140 691)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(2 821 800)	(2 023 029)
Уплаченный налог на прибыль		(138 034)	40 705
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(2 959 834)	(1 982 324)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(4 638 931)	(1 267 319)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		3 816 686	2 005 302
Приобретение/погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		182 354	-
Приобретение основных средств	12	(365 745)	(219 795)
Поступления от реализации основных средств		4 164	5 598
Приобретение ассоциированной компании	11	-	(797 689)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 001 472)	(273 903)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала		2 625 050	-
Выкуп собственных акций		(50 893)	-
Поступления от привлечения субординированных займов		-	1 200 000
Выплаты субординированных займов		-	(1 200 000)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		2 574 157	-
Влияние изменений курсов валют на денежные средства		2 551	(61)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(1 384 598)	(2 256 288)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	15 368 450	14 213 716
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	13 983 852	11 957 428

Прилагаемые примечания на стр. 8-43 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной 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 237 операционных офисов. 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 6 месяцев 2013 года составила 5 549 человек (в 2012 году – 5 558 человек), а по состоянию на 30 июня 2013 года – 5 527 человек (в 2012 году – 6 193 человек).

На 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций:

Акционер	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	(неаудированные) %	%
ООО «Миб-Инвестиции»	12,3	14,2
ООО «Миб-Инвест»	8,5	9,8
ОАО «Домостроительный комбинат № 1»	8,4	9,8
ОАО «Производственно-строительная компания «Строитель Астрахани»	6,7	7,8
Арсмаков Адам Абубакарович	5,4	6,3
Прочие	58,7	52,1
Итого	100	100

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года Президент Банка и связанные с ним стороны осуществляли контроль над деятельностью Группы.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г., была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Прилагаемая промежуточная сокращенная 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 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года, а также ассоциированную компанию ОАО «Косметическое объединение «СВОБОДА» (далее совместно – «Группа»).

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 промежуточная сокращенная 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.

Промежуточная сокращенная 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 промежуточной сокращенной 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 промежуточная сокращенная 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

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 нереализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нереализованные 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

«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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение) *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 вышеназванных 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.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. 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 непроизводного 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 имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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.

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 тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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.

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 тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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
Арендованное 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 потребуется 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте (продолжение)

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 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года официальный курс ЦБ РФ составлял 32,7090 руб. и 30,3727 руб. за 1 доллар США; 42,7180 руб. и 40,2286 руб. за 1 евро соответственно.

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были вынесены следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

Как указано в Примечании 2, в промежуточную сокращенную 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 Интрепретации 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 периода:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в промежуточном сокращенном 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:

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Наличные денежные средства	5 095 700	6 312 466
Текущие счета в ЦБ РФ	4 145 336	4 772 023
Текущие счета в прочих кредитных организациях	3 806 478	787 571
Срочные депозиты в кредитных организациях на срок до 90 дней	936 338	3 496 390
Денежные средства и их эквиваленты	13 983 852	15 368 450

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают следующее:

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 906 547	9 282 767
Муниципальные облигации	404 939	100 540
Корпоративные облигации	297 523	3 757 344
Корпоративные акции	109 452	93 490
Торговые ценные бумаги	4 718 461	13 234 141

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 8,16% (в 2012 году – до 12%) 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 12,5% годовых (в 2012 году – долговые ценные бумаги российских компаний и банков с процентными ставками от 7,9% до 12,25% годовых) со сроками погашения в 2013 – 2020 году (в 2012 году – в 2013 -2021 гг.).

Муниципальные облигации представляют собой ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные местными органами власти субъектов Российской Федерации. Годовой купонный доход по данным бумагам составляет от 8,5 до 9,7% (в 2012 году – 8%), срок погашения – 2015-2017 год (в 2012 году – 2014 год).

Корпоративные акции представляют собой акции, выпущенные российскими банками и российскими компаниями.

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующее:

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 948 461	1 635 804
Векселя кредитных организаций	231 934	99 309
Срочные депозиты на срок свыше 90 дней	21 721	27 149
Средства в кредитных организациях	2 202 116	1 762 262

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 30 июня 2013 года 21 721 тыс. руб. (в 2012 году – 27 149 тыс. руб.) было размещено в банках-контрагентах в качестве обеспечения по полученным гарантиям.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующее:

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Корпоративное кредитование	133 777 869	120 902 706
Кредитование физических лиц	5 939 476	4 708 549
Строительные компании, связанные с Группой	3 046 978	3 275 076
Местные органы власти	103 537	95 601
	142 867 860	128 981 932
За вычетом резерва на обесценение	(3 539 674)	(3 297 070)
Кредиты клиентам	139 328 186	125 684 862

Резерв на обесценение кредитов клиентам

Ниже представлены изменения резерва на обесценение кредитов клиентам по классам:

	Корпоративное кредитование 6 месяцев 2013 г.	Местные органы власти 6 месяцев 2013 г.	Кредитование физических лиц 6 месяцев 2013 г.	Итого 6 месяцев 2013 г.
На 1 января 2013 года	3 161 948	–	135 122	3 297 070
Создание (восстановление) за год	218 489	-	24 115	242 604
На 30 июня 2013 года	3 380 437	–	159 237	3 539 674
Индивидуально обесцененные	1 057 832	–	72 404	1 130 236
Обесценение на совокупной основе	2 322 605	–	86 833	2 409 438
	3 380 437	–	159 237	3 539 674
Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение	1 057 832	–	72 404	1 130 236
	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

В 2012 году и в первом полугодии 2013 года 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 30 июня 2013 года и на 31 декабря 2012 года 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 30 июня 2013 года кредиты, выданные Группой десяти крупнейшим не связанным с Группой заемщикам, составляли 31 014 514 тыс. рублей, или 21% от совокупного кредитного портфеля (в 2012 году – 30 033 304 тыс. руб., или 23%). По этим кредитам был создан резерв в размере 542 754 тыс. руб. (в 2012 году – 484 609 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по формам собственности заемщиков представлена следующим образом:

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Частные компании	136 098 190	123 942 274
Физические лица	5 939 476	4 708 549
Государственные компании	726 657	235 508
Местные органы власти	103 537	95 601
Кредиты клиентам	142 867 860	128 981 932

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

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Недвижимость и строительство	46 622 534	44 303 540
Финансовые и лизинговые компании	29 883 765	25 403 530
Промышленное производство	17 573 185	18 063 573
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	16 771 704	15 907 549
Предприятия торговли	10 034 063	8 729 831
Физические лица	5 939 476	4 708 549
Фитнесс, здравоохранение и фармацевтическая промышленность	3 335 400	2 496 253
Теплоэнергетика	2 529 492	2 463 971
Транспорт	2 810 397	1 580 379
Местные органы власти	103 537	95 601
Связь	21 827	28 456
Туристические услуги	39 223	9 959
Прочее	7 203 257	5 190 741
Кредиты клиентам	142 867 860	128 981 932

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги

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

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Еврооблигации российских компаний	2 018 152	1 267 888
Акции и доли	55 275	55 158
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 073 427	1 323 046

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 5,1% до 8,7% (в 2012 году – от 6,3% до 8,5%), срок погашения наступает в период с ноября 2015 года по октябрь 2022 года (в 2012 году – с февраля 2017 года по октябрь 2022 года).

На 30 июня 2013 года и на 31 декабря 2012 года **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:

	30 июня 2013 г. (неаудированные)		31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 517	3 973	1 715 728	1 903 784
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 517	3 973	1 715 728	1 903 784

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 30 июня 2012 года и на 31 декабря 2012 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 30 июня 2013 года Группа продала облигации федерального займа (ОФЗ), муниципальные облигации, облигации российских компаний, муниципальных органов власти и банков по договорам репо с ЦБ РФ, российскими кредитными организациями и брокерской компанией (в 2012 году – муниципальные облигации, облигации российских компаний, муниципальных органов власти и банков по договорам репо с ЦБ РФ, российскими кредитными организациями и брокерской компанией). Данные ценные бумаги отражены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости в размере 16 078 742 тыс. руб. (в 2012 году – 5 302 308 тыс. руб.) в составе ценных бумаг, заложенных по договорам репо.

Группа отразила соответствующие обязательства в составе обязательств по договорам репо в общем размере 15 075 702 тыс. руб. (в 2012 году – 4 595 162 тыс. руб.).

11. Инвестиции в ассоциированные компании

Ниже представлены основные ассоциированные компании, учитываемые по долевым методу:

Ассоциированная компания	30 июня 2013 г.				Дата приобретения
	Доля участия/ доля голосов, %	Страна регистрации	Дата учреждения	Отрасль	
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:

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Остаток на начало отчетного периода	795 756	–
Стоимость приобретения		805 746
Доля в чистой прибыли/(убытке)	2 158	(9 990)
Дивиденды полученные		–
Инвестиции в ассоциированные компании на конец отчетного периода	797 914	795 756

В таблице ниже обобщенно представлена финансовая информация об ассоциированной компании:

Суммарные активы и обязательства ассоциированной компании

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Активы	1 406 519	1 406 180
Обязательства	(814 846)	(812 083)
Чистые активы	591 673	594 097

Суммарная выручка и прибыль ассоциированной компании

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Выручка	1 123 599	2 684 507
Прибыль/(убыток)	8 758	(39 960)

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля	Здания	Мебель и оборудование	Арендованное имущество	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2012 года	26 136	7 563 830	2 403 834	31 474	1 165 532	11 190 806
Поступления	155		104 483	–	61 641	166 279
Перевод между категориями	–	237 952	23 306		(261 258)	–
Выбытия	(1 468)	(5 547)	(29 759)	–	–	(36 774)
На 30 июня 2013 года	24 823	7 796 235	2 501 864	31 474	965 915	11 320 311
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2012 года	–	–	1 601 547	29 994	–	1 631 541
Амортизационные отчисления	–	76 385	167 495	1 460	–	245 340
Выбытия	–	(4 866)	(28 686)	–	–	(33 552)
На 30 июня 2013 года	–	71 519	1 740 356	31 454	–	1 843 329
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2012 года	26 136	7 563 830	802 287	1 480	1 165 532	9 559 265
На 30 июня 2013 года	24 823	7 724 716	761 508	20	965 915	9 476 982

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства (продолжение)

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Арендованное имущество</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
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

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:

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Стоимость приобретения	5 046 743	4 716 459
Накопленная амортизация и обесценение	(3 129 798)	(3 028 864)
Остаточная стоимость	1 916 945	1 687 595

По состоянию на 30 июня 2013 и 31 декабря 2012 года арендованные активы в основном представляют собой средства обеспечения безопасности (сейфы, системы сигнализации и т.д.).

13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующее:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные)
Текущий налог	175 563	163 594
Отложенный налог	(95 125)	(7 294)
Налог на прибыль	80 438	156 300

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

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

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные)
Доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	10 033	-
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	10 033	-

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 первом полугодии 2013 года и 2012 году. Ставка налога для небанковских организаций также составляла 20% в первом полугодии 2013 года и 2012 году. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет.

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующее:

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Запасы	1 942 210	1 942 210
Предоплаты	357 843	217 520
Предоплата по операционным налогам	116 815	111 303
Нематериальные активы	99 670	97 305
Активы, полученные по соглашениям об отступном	62 016	63 712
Расчеты с биржами по операциям с иностранной валютой	17 971	378 283
	2 596 525	2 810 333
За вычетом резервов на обесценение	(80 095)	(62 161)
Прочие активы	2 516 430	2 748 172

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 99 670 тыс. руб. (в 2012 году – 97 305 тыс. руб.) за вычетом накопленной амортизации.

Ниже представлены изменения резерва на обесценение прочих активов:

	<u>Прочие активы</u>
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
Создание	17 934
На 30 июня 2013 года (неаудированные)	80 095

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Расчеты с сотрудниками по неиспользованным отпускам	487 898	374 907
Задолженность по операционным налогам	43 190	50 241
Финансовые гарантии	31 036	14 490
Доходы будущих периодов	22 710	21 195
Обязательства по договорам финансовой аренды	17 402	18 968
Расчеты по выплате премий работникам Банка	-	109 446
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	-	84 704
Прочее	17 146	38 384
Прочие обязательства	619 382	712 335

15. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 30 июня 2013 года задолженность перед ЦБ РФ представляет собой обязательства по договорам репо (см. Примечание 10). 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. Средства были привлечены под залог кредитов, предоставленных компаниям-резидентам РФ, балансовой стоимостью 939 185 тыс. рублей.

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующее:

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Текущие счета	178 925	426 709
Срочные депозиты и кредиты	3 124 314	1 655 087
Средства кредитных организаций	3 303 239	2 081 796

Часть срочных депозитов на 30 июня 2013 года и на 31 декабря 2012 года 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 30 июня 2013 года остаток задолженности по расчетам с иностранными банками по операциям торгового финансирования составил 604 250 тыс. руб. (в 2012 году – 713 326 тыс. руб.). Указанные суммы были получены от двух международно-признанных кредитных организаций.

По состоянию на 30 июня 2013 года кредиты в сумме 903 046 тыс. руб (в 2012 году – 440 957 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% годовых (в 2012 году – 8,5%, 9,5% и 10,5% годовых), срок погашения наступает в период с сентября 2015 по февраль 2018 года (в 2011 году – с марта 2013 года по сентябрь 2017 года).

(в тысячах российских рублей)

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Текущие счета и депозиты на срок до востребования	41 277 333	46 358 492
Срочные депозиты	107 830 253	102 043 080
Субординированные депозиты	3 204 178	3 205 000
Средства клиентов	152 311 764	151 606 572
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	504 108	2 086 898

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 30 июня 2013 года средства клиентов в размере 7 667 429 тыс. руб. (5%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (в 2012 году – 7 945 315 тыс. руб., или 5%).

В состав срочных депозитов входят срочные вклады физических лиц в сумме 87 255 225 тыс. руб. (в 2012 году – 76 868 577 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:

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Физические лица	101 552 187	91 046 515
Частные компании	47 777 890	56 132 238
Государственные и бюджетные организации	2 981 687	4 427 819
Средства клиентов	152 311 764	151 606 572

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Физические лица	101 552 187	91 046 516
Промышленное производство	12 030 776	11 435 525
Сфера услуг	10 105 118	7 893 050
Недвижимость и строительство	9 618 891	16 477 568
Торговля	6 482 041	10 652 248
Научные исследования	3 134 396	1 966 541
Страхование и финансы	2 959 271	980 972
Транспорт и связь	2 052 492	3 108 516
Органы местной власти и общественные организации	960 317	808 249
Образование и культура	943 932	549 857
Медицина и фармацевтика	886 879	3 597 803
Сельское хозяйство	682 736	1 921 226
Жилищно-коммунальное хозяйство	403 905	133 704
Издательский бизнес	225 645	264 143
Военные организации	172 090	701 850
Прочее	101 088	68 804
Средства клиентов	152 311 764	151 606 572

(в тысячах российских рублей)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	30 июня 2013 г. (неаудированные)	31 декабря 2012 г.
Векселя	317 866	972 726
Депозитные сертификаты	15 481	33 755
Выпущенные долговые ценные бумаги	333 347	1 006 481

На 30 июня 2013 года Группой были выпущены беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 313 629 тыс. руб. (в 2012 году – 670 191 тыс. руб.) со сроками погашения до востребования (в 2012 году – до востребования и до июня 2013 года). На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Группой на 30 июня 2013 года, начисляются проценты по ставкам от 4% до 9% годовых (в 2012 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, шт.	Номинальная стоимость обыкновенных акций, руб.	Корректировка с учетом инфляции, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
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
На 30 июня 2013 года	385 001	5 000	2 283 633	4 208 636

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.

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.

В июне 2013 года состоялась дополнительная эмиссия акций Банка, было выпущено 52 501 акция номинальной стоимостью 5 000 тыс. рублей. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 2 362 545 тыс. рублей.

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2013 года, Банк принял решение о том, что за 2012 год дивиденды выплачиваться не будут. На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2012 года, Банк принял решение о том, что за 2011 год дивиденды выплачиваться не будут.

(в тысячах российских рублей)

19. Капитал (продолжение)

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 30 июня 2013 года нераспределенная прибыль Банка в соответствии с РПБУ составила 7 555 204 тыс. руб. (в 2012 году – 6 398 467 тыс. руб.).

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 265 221 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2013 года (на 31 декабря 2012 года – 136 876 тыс. руб.). Данный фонд отражен в составе нераспределенной прибыли в промежуточной сокращенной 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.

(в тысячах российских рублей)

20. Внебалансовые обязательства (продолжение)

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 налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

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

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, перенеся 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 30 июня 2013 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.

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.

21. 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.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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)

21. 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)

21. 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 30 июня 2013 г.	Итого 30 июня 2013 г.
		Высокий рейтинг 30 июня 2013 г.	Стандартный рейтинг 30 июня 2013 г.	Ниже стандартного рейтинга 30 июня 2013 г.		
Средства в кредитных организациях*	7	253 655	–	–	–	253 655
Кредиты клиентам	8					
Корпоративное кредитование		40 091 782	82 420 138	10 208 117	1 057 832	133 777 869
Строительные компании, связанные с Группой		–	3 046 978	–	–	3 046 978
Кредитование физических лиц		3 164 218	2 665 055	37 799	72 404	5 939 476
Местные органы власти		90 745	12 792	–	–	103 537
		43 346 745	88 144 963	10 245 916	1 130 236	142 867 860
Инвестиционные ценные бумаги:	9					
- долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		2 018 151	–	–	–	2 018 151
- удерживаемые до погашения		3 517	–	–	–	3 517
		2 021 668	–	–	–	2 021 668
Итого		45 622 068	88 144 963	10 245 916	1 130 236	145 143 183

	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
		42 637 829	79 149 930	9 173 044	1 131 203	132 092 006
Итого		42 637 829	79 149 930	9 173 044	1 131 203	132 092 006

* За исключением средств в ЦБ РФ

По состоянию на 30 июня 2013 и 31 декабря 2012 годов все просроченные активы были обесценены.

(в тысячах российских рублей)

21. 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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 2012 г. и 30 июня 2013 года эти нормативы составляли:

	<u>30 июня 2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
N2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%)	54,11%	56,3%
N3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%)	57,23%	70,6%
N4 «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%)	54,12%	57,0%

Для обеспечения управления и контроля за риском ликвидности Группа, кроме ежедневного контроля за соблюдением вышеуказанных нормативов ликвидности, проводит мониторинг ликвидной позиции на основе гэн-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.

<i>VaR</i>	<u>30 июня 2013 г.</u>		<u>31 декабря 2012 г.</u>	
	<u>1 день</u>	<u>10 дней</u>	<u>1 день</u>	<u>10 дней</u>
Средства юридических лиц	(1 445 896)	(3 318 703)	(2 213 198)	(4 991 437)
Средства физических лиц «до востребования»	(510 415)	(718 102)	(935 983)	(1 202 127)

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 неторговому портфелю 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 тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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%.

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 2007-2012 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>30 июня 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
1 день	169 049	150 233

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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 30 июня 2013 года составила 4 358 917 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года - 9 320 854 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.

Расчитанные 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:

Валюта	30 июня 2013 г.	2012 г.
Евро	0	0
Доллар США	15 945	6 387

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.

22. 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 тысячах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

30 июня 2013 года (неаудированные)	Уровень 1	Итого
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги	4 718 461	4 718 461
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 018 152	2 018 152
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	16 078 742	16 078 742
	22 815 355	22 815 355
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

23. 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:

	Торговые ценные бумаги		Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого 30 июня 2013 г. (неаудированные)
	Корпоративные облигации 30 июня 2013 г. (неаудированные)	Облигации федерального займа (ОФЗ) 30 июня 2013 г. (неаудированные)	Облигации федерального займа (ОФЗ) 30 июня 2013 г. (неаудированные)	
Активы, заложенные по договору «репо»	5 290 644	9 245 687	1 542 410	16 078 742
Итого	5 290 644	9 245 687	1 542 410	16 078 742
Связанное обязательство	4 622 294	9 082 492	1 370 916	15 075 702
Итого	4 622 294	9 082 492	1 370 916	15 075 702
	Торговые ценные бумаги		Итого 31 декабря 2012 г.	
	Корпоративные облигации 31 декабря 2012 г.	Муниципальные облигации 31 декабря 2012 г.		
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	

(в тысячах российских рублей)

23. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

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 30 июня 2013 года составила 16 078 742 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года – 5 302 308 тыс. руб.), и включала торговые ценные бумаги и ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2013 года как «Обязательства по договорам репо» по балансовой стоимости 15 075 702 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года – 4 595 162 тыс. руб.).

24. 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)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

На 30 июня 2013 года и на 31 декабря 2012 года прочие активы представляют собой предоплату по договорам страхования.

Прочие операционные расходы, уплаченные связанным сторонам в течение 6 месяцев 2013 года, в основном представляют собой расходы по договорам страхования в размере 50 483 тыс. руб. (за 6 месяцев 2012 года – 43 100 тыс. руб.), расходы на охрану в размере 36 377 тыс. руб. (за 6 месяцев 2012 года – 33 047 тыс. руб.)

В состав ключевого управленческого персонала входят Президент – Председатель Правления, члены Правления и Совета Директоров Банка.

25. События после отчетной даты

На дату выпуска данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности существенных событий, влияющих на финансовую деятельность Группы, не произошло.