

20 ЛЕТ  **БАНК
ЦЕНТР-ИНВЕСТ**

***ГРУППА БАНКА
«ЦЕНТР-ИНВЕСТ»***

Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности
и Аудиторское заключение
31 декабря 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	17
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	18
6	Новые учетные положения	18
7	Денежные средства и их эквиваленты	21
8	Торговые ценные бумаги	22
9	Средства в других банках	24
10	Кредиты и авансы клиентам	24
11	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	31
12	Инвестиция в ассоциированную компанию	34
13	Нематериальные активы	35
14	Основные средства	35
15	Прочие финансовые активы	36
16	Прочие активы	37
17	Средства других банков	37
18	Средства клиентов	38
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	39
20	Заемные средства от международных финансовых институтов	40
21	Субординированный долг	41
22	Прочие финансовые обязательства	42
23	Прочие обязательства	42
24	Уставный капитал	43
25	Процентные доходы и расходы	44
26	Комиссионные доходы и расходы	44
27	Административные и прочие операционные расходы	45
28	Налог на прибыль	45
29	Дивиденды	47
30	Сегментный анализ	48
31	Управление финансовыми рисками	52
32	Управление капиталом	65
33	Условные обязательства	66
34	Справедливая стоимость финансовых инструментов	69
35	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	72
36	Операции со связанными сторонами	74



Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров ОАО КБ «Центр-инвест»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО КБ «Центр-инвест» и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в составе собственных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого изложения принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.



Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Handwritten signature

19 марта 2013

Москва, Российская Федерация

Handwritten signature



Е.Н. Кривенцев, Директор (квалификационный аттестат № 01-000198),
ЗАО «ПрайсвоотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ОАО КБ «Центр-инвест»

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 61 0026900187,
выдано 28 августа 2002 г.

344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова 62

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвоотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

Группа Банка «Центр-инвест»
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	7 005 707	4 650 962
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		552 854	484 091
Торговые ценные бумаги	8	1 682 658	970 349
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 997	5 997
Средства в других банках	9	1 304 576	2 012 023
Кредиты и авансы клиентам	10	47 762 355	42 010 560
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	11	643 094	538 667
Инвестиция в ассоциированную компанию	12	332 766	319 199
Нематериальные активы	13	309 979	329 674
Основные средства	14	2 530 490	2 710 632
Прочие финансовые активы	15	281 211	302 851
Прочие активы	16	260 150	201 958
ИТОГО АКТИВОВ		62 671 837	54 536 963
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	17	730 972	94 689
Средства клиентов	18	44 062 862	39 000 759
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	4 896 259	3 720 669
Заемные средства от международных финансовых институтов	20	3 070 200	2 655 299
Субординированный долг	21	1 834 138	1 942 715
Прочие финансовые обязательства	22	173 375	148 429
Отложенное налоговое обязательство	28	204 456	216 063
Прочие обязательства	23	106 300	72 281
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		55 078 562	47 850 904
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	24	1 258 709	1 258 709
Эмиссионный доход	24	1 646 428	1 646 428
Фонд переоценки основных средств		1 356 247	1 377 608
Нераспределенная прибыль		3 331 891	2 403 314
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		7 593 275	6 686 059
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		62 671 837	54 536 963

19 марта 2013 года



Г.И. Жуков
 Председатель Правления




Г.И. Иванова
 Главный бухгалтер

Группа Банка «Центр-инвест»
Консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	25	6 494 937	5 374 230
Процентные расходы	25	(3 045 572)	(2 339 864)
Чистые процентные доходы		3 449 365	3 034 366
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	10, 11	(888 460)	(620 790)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение		2 560 905	2 413 576
Комиссионные доходы	26	895 566	842 041
Комиссионные расходы	26	(208 854)	(210 918)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		22 528	(38 208)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		66 358	61 582
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		40 455	138 374
Расходы за вычетом доходов по конверсионным операциям на межбанковском рынке		(32 986)	(125 049)
Доходы за вычетом расходов от переуступки прав требования	10	80 962	29 031
Прочие резервы	15,16	(58 605)	(158 444)
Прочие операционные доходы		74 546	87 277
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(117 069)	(99 894)
Административные и прочие операционные расходы	27	(1 900 369)	(1 778 642)
Доля финансового результата ассоциированной компании	12	39	3 934
Прибыль до налогообложения		1 423 476	1 164 660
Расходы по налогу на прибыль	28	(322 861)	(252 484)
Прибыль за год		1 100 615	912 176
Прочий совокупный доход			
Переоценка основных средств	14	-	196 035
Переоценка основных средств ассоциированной компании	12	13 528	(5 392)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	28	(2 706)	(95 199)
Прочий совокупный доход за год		10 822	95 444
Итого совокупный доход за год		1 111 437	1 007 620

Примечания на страницах с 5 по 75 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Банка «Центр-инвест»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		6 230 579	5 393 576
Финансовые доходы по лизинговым операциям		117 285	93 810
Проценты уплаченные		(3 080 219)	(2 478 150)
Комиссии полученные		904 759	857 088
Комиссии уплаченные		(201 919)	(206 154)
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(12 957)	(19 111)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		66 358	61 582
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по конверсионным операциям на межбанковском рынке		(32 986)	(120 046)
Поступления от переуступки прав требования		343 068	185 274
Прочие полученные операционные доходы		78 870	98 122
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(113 548)	(94 846)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 042 719)	(914 729)
Уплаченные операционные расходы		(599 021)	(580 524)
Уплаченный налог на прибыль		(322 614)	(341 526)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 334 936	1 934 366
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам в ЦБ РФ		(68 763)	(239 385)
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		(684 682)	1 905 859
Чистое снижение по средствам в других банках		707 151	2 515 904
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(7 020 994)	(12 576 650)
Чистый прирост по дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(110 769)	(64 594)
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым и прочим активам		(24 470)	187 955
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		628 414	(278 881)
Чистый прирост по средствам клиентов		5 271 694	5 238 690
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным векселям		534 190	(68 602)
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым и прочим обязательствам		3 137	(26 455)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		1 569 844	(1 471 793)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	14	(63 266)	(103 447)
Выручка от реализации основных средств	14	54 818	19 983
Приобретение нематериальных активов	13	(16 701)	(34 515)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(25 149)	(117 979)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск облигаций	19	3 065 000	2 500 000
Выкуп и погашение облигаций	19	(2 460 107)	(754 156)
Привлечение заемных средств от международных финансовых институтов	20	1 751 708	70 000
Погашение заемных средств от международных финансовых институтов	20	(1 280 061)	(1 452 305)
Погашение субординированных кредитов		-	(37 567)
Дивиденды уплаченные	29	(204 221)	(95 649)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		872 319	230 323
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(62 269)	64 520
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		2 354 745	(1 294 929)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		4 650 962	5 945 891
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	7 005 707	4 650 962

Примечания на страницах с 5 по 75 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Банка «Центр-инвест»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2011 года		1 258 709	1 646 428	1 270 280	1 598 671	5 774 088
Прибыль за год		-	-	-	912 176	912 176
Прочий совокупный доход		-	-	155 297	(59 853)	95 444
Итого совокупный доход за 2011 год		-	-	155 297	852 323	1 007 620
Дивиденды объявленные и выплаченные:						
- обыкновенные акции	29	-	-	-	(77 550)	(77 550)
- привилегированные акции	29	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Перенос положительной переоценки зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(47 969)	47 969	-
Остаток на 31 декабря 2011 года		1 258 709	1 646 428	1 377 608	2 403 314	6 686 059
Прибыль за год		-	-	-	1 100 615	1 100 615
Прочий совокупный доход		-	-	13 528	(2 706)	10 822
Итого совокупный доход за 2012 год		-	-	13 528	1 097 909	1 111 437
Дивиденды объявленные и выплаченные:						
- обыкновенные акции	29	-	-	-	(186 122)	(186 122)
- привилегированные акции	29	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Перенос положительной переоценки зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(34 889)	34 889	-
Остаток на 31 декабря 2012 года		1 258 709	1 646 428	1 356 247	3 331 891	7 593 275

Примечания на страницах с 5 по 75 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ОАО КБ «Центр-инвест» (далее «Банк») и его 100%-ной дочерней компании ООО «Центр-лизинг» (далее «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

Основная деятельность. Основными видами деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет девять филиалов (2011 г.: девять) в Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет представительства в Москве, Лондоне и 109 (2011 г.: 108) дополнительных офисов в Ростовской области, Волгоградской области, Ставропольском крае и Краснодарском крае.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

В 2012 года средняя численность персонала Группы составляла 1 420 человек (2011 г.: 1 382 человека).

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна её чувствительность к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 33).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Банк осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. Юг России, благодаря более диверсифицированной отраслевой структуре экономики, показывает более динамичное и стабильное развитие, чем большинство других регионов России. Основная отрасль региона, сельское хозяйство, также показывает результаты роста, значительно превосходящие средние по России. Устойчивый рост обусловлен природно-климатическими факторами, достаточно развитой инфраструктурой и диверсифицированной структурой экономики как по видам деятельности, так и по высокой доле малых и средних предприятий.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной отчетности, если не указано иное.

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

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

Ассоциированные компании. Ассоциированные компании – это компании, на которые Банк оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевого методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii); все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний. Однако, когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной компании.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющих в наличии для продажи.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские депозиты, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.
- вероятность либо факт финансовой реорганизации заемщика, результатом которой может стать либо стало ухудшение его финансового положения, влекущее банкротство либо устойчивую неплатежеспособность (например, снижение его чистых активов более чем на 25%);
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах (реструктуризация задолженности);
- наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе ссуд, при условии, что такое уменьшение еще не может быть отождествлено с отдельными ссудами в составе этой группы, включая национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по ссудам в составе группы (рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

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

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Все обязательства по выдаче кредитов являются отзывными и автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора, кредитный риск по ним отсутствует, резерв не создается.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Земля и здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения.

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

Прочие основные средства, включающие офисное и компьютерное оборудование, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	2% - 2.5%
Прочее	20%

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение линейным методом амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 10 лет. В отдельных случаях Группой может быть принято решение о более длительном сроке использования.

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

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки.

Дата начала лизинга. Датой начала лизинга считается дата, на которую лизингополучатель приобретает право на использование активов, переданных в лизинг. Эта дата является датой первоначального признания лизинга.

Дата начала лизинговой сделки. Датой начала лизинговой сделки считается дата заключения договора лизинга или дата возникновения связанного с ним обязательства в зависимости от того, какое из событий произошло раньше. В контексте данного определения обязательство должно быть оформлено письменно, подписано сторонами сделки и содержать описание существенных условий сделки.

Признание выручки. Группа учитывает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как совокупная сумма минимальных лизинговых платежей, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие общую сумму инвестиций в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в данном лизинговом контракте. Процентная ставка, применяемая по лизинговым контрактам, является ставкой дисконта, при которой общие инвестиции в лизинг по состоянию на дату начала лизинговой сделки равны справедливой стоимости актива, переданного в лизинг.

Разница между общей суммой инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой неполученный финансовый доход. Неполученный финансовый доход амортизируется в течение всего срока лизинга с использованием ставки дисконта, применяемой к договору лизинга.

Первоначальные прямые затраты лизингодателей включают оплату посреднических услуг, оплату юридических услуг, а также внутренние затраты, отдельно и непосредственно связанные с организацией договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы, например, связанные с продажами и маркетингом. В случае финансового лизинга первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовому лизингу, уменьшая сумму дохода, признаваемого за период лизинга.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Любые авансовые платежи, осуществленные поставщику после даты начала лизинговой сделки и до даты начала лизинга, отражаются как предоплата в составе прочих финансовых активов. Платежи, полученные Группой от лизингополучателя до даты начала лизинга отражаются как авансы в составе прочих финансовых обязательств. Эти суммы корректируются против дебиторской задолженности по финансовому лизингу на дату начала лизинга.

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Заемные средства от международных финансовых институтов. Заемные средства (включая субординированные кредиты) отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе. Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних компаний, полученной после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства отражаются по позициям налога на прибыль, которые определяются руководством как вероятные в отношении начисления дополнительных налоговых обязательств в случае, если эти позиции будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства с учетом полученной прибыли по международным стандартам. В соответствии с российским законодательством базой распределения является чистая прибыль текущего года.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о совокупном доходе, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам, с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 298 036 тысяч рублей (2011 г.: 275 509 тысяч рублей).

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

Переоценка основных средств. Ввиду отсутствия высоколиквидного рынка нежилых помещений в Ростове, Ростовской области и прочих регионах Южного федерального округа Российской Федерации, Банк и независимый оценщик использовали профессиональные суждения при сопоставлении существующих операций по продаже недвижимости и имеющуюся информацию по операциям третьих сторон с землей и недвижимостью. Если стоимость одного квадратного метра земли увеличилась бы на 10%, общая стоимость земли, отраженная в балансе увеличилась бы на 52 770 тысяч рублей (2011 г.: 52 970 тысяч рублей). Если стоимость одного квадратного метра зданий увеличилась бы на 10%, общая стоимость зданий, отраженных в балансе увеличилась бы на 187 275 тысяч рублей (2011 г.: 198 178 тысяч рублей).

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 33.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно. Группа в настоящее время оценивает влияние данных изменений на консолидированную финансовую отчетность.

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. Группой принято решение не применять досрочно МСФО (IFRS) 9.

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ожидается, что следующие новые положения не будут иметь существенных последствий для Группы после их принятия:

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), который заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ (SIC) 12 «Консолидация - компании специального назначения».
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), который заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – неденежные вклады участников».
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты), который предусматривает раскрытие новой информации компаниями, имеющими доли участия в дочерней компании, совместной деятельности, ассоциированной компании или неконсолидируемой структурированной компании.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты), который направлен на совершенствование раскрываемой информации и обеспечение последовательности, с помощью измененного определения справедливой стоимости.
- МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 31 «Доля участия в ассоциированных и совместных предприятиях» (пересмотренные в мае 2011 г. и вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты), изменения в которые были внесены МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности».
- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты), которые направлены на совершенствование раскрытия статей, представленных в прочем совокупном доходе.
- Изменение к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение касается пересмотра в подходе к признанию и оценке пенсионных расходов в рамках планов с установленными выплатами и выходных пособий, а также к раскрытию информации о всех вознаграждениях работникам.
- «Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности лучше оценить воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.
- Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменение к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет значение формулировки «в данный момент имеет имеющее юридическую силу право на зачет».
- IFRIC 20 «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи», которые касаются того, когда и как учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ в горнодобывающей отрасли.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Комитет по МСФО также опубликовал следующие изменения, которые еще не приняты в России:

- Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Эти изменения вводят дополнительные исключения в связи с переходом, предусмотренные МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях».
- Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Они освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете определенных государственных займов при переходе на МСФО.
- Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода, а также (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компанией, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Наличные средства	2 386 228	2 120 028
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 535 582	1 427 974
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	384 237	349 568
- других стран	1 595 270	601 225
- расчетные счета в торговых системах	104 390	152 167
Итого денежных средств и их эквивалентов	7 005 707	4 650 962

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Страна	Рейтинг S&P/Moody's/Fitch	2012	2011
Банк 1	Россия	- /Baa3 /BBB+	250 922	307 464
Банк 2	Россия	BBB /Baa1 /BBB	39 923	3 120
Банк 3	Россия	- /Baa1 /BBB	1 564	244
Небанковская кредитная организация	Россия	-	91 619	-
Прочие	Россия	-	209	38 740
Итого по Российской Федерации			384 237	349 568
Банк 4	США,			
	Великобритания	A /A3 /A	943 907	174 526
Банк 5	Германия	A /A3 /A+	606 052	300 246
Банк 6	Италия	BBB+ /Baa2 /A-	15 547	10 736
Банк 7	Великобритания	A /A3 /A	12 480	46 918
Банк 8	Австрия	A /A3 /A	5 217	5 542
Банк 9	США	-	-	54 956
Прочие с рейтингом не ниже A		-	12 067	8 301
Итого по другим странам			1 595 270	601 225

Расчетные счета в торговых системах представлены остатками на счетах Московской Биржи и ее дочерней структуры.

Обеспечение по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» отсутствует.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные облигации	1 521 829	447 349
Еврооблигации	109 008	478 953
Итого долговых ценных бумаг	1 630 837	926 302
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	51 821	44 047
Итого долевых ценных бумаг	51 821	44 047
Итого торговых ценных бумаг	1 682 658	970 349

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях и свободно обращающимися на российском рынке. Эмитентами корпоративных ценных бумаг в основном являются крупные российские компании и банки.

Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро (2011 г.: евро) свободно обращающимися на рынке. Фактическим заемщиком по данным бумагам является Правительство Москвы.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные облигации	Еврооблигации	Итого
Непросроченные и необесцененные			
Standard&Poor's BBB	375 974	109 008	484 982
Fitch BBB	501 009	-	501 009
Fitch B	50 416	-	50 416
Moody's Baa	594 430	-	594 430
Итого торговых ценных бумаг	1 521 829	109 008	1 630 837

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные облигации	Еврооблигации	Итого
Непросроченные и необесцененные			
Standard&Poor's BBB	101 638	478 953	580 591
Standard&Poor's BB	88 736	-	88 736
Fitch B	103 523	-	103 523
Moody's B	153 452	-	153 452
Итого торговых ценных бумаг	447 349	478 953	926 302

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов.

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 31.

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Депозиты в Банке России	1 300 320	2 000 219
Долгосрочные депозиты в других банках	4 256	1 000
Выставленные аккредитивы	-	10 804
Итого средств в других банках	1 304 576	2 012 023

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Размещенные депозиты в Банке России	Долгосрочные депозиты в других банках	Выставленные аккредитивы	Итого
Непросроченные и необесцененные				
Не подлежит рейтингу	1 300 320	4 037	-	1 304 357
Fitch BVB	-	219	-	219
Итого средств в других банках	1 300 320	4 256	-	1 304 576

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Размещенные депозиты в Банке России	Долгосрочные депозиты в других банках	Выставленные аккредитивы	Итого
Непросроченные и необесцененные				
Не подлежит рейтингу	2 000 219	-	-	2 000 219
Standard&Poor's A	-	1 000	10 804	11 804
Итого средств в других банках	2 000 219	1 000	10 804	2 012 023

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 31.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты МСБ	21 369 021	19 958 072
Корпоративные кредиты	10 265 442	10 305 545
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	11 638 510	8 546 508
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	7 469 744	5 955 523
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	50 742 717	44 765 648
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 980 362)	(2 755 088)
Итого кредитов и авансов клиентам	47 762 355	42 010 560

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	992 558	968 418	543 849	250 263	2 755 088
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	661 379	57 326	100 074	66 184	884 963
Списание резерва по переуступленным кредитам	(153 354)	(39 244)	(381)	-	(192 979)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(336 407)	(55 218)	(73 190)	(1 895)	(466 710)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	1 164 176	931 282	570 352	314 552	2 980 362

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

	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	1 085 838	893 395	545 072	191 474	2 715 779
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	317 731	180 310	75 175	63 995	637 211
Списание резерва по переуступленным кредитам	(342 330)	-	(3 774)	-	(346 104)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(68 681)	(105 287)	(72 624)	(5 206)	(251 798)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	992 558	968 418	543 849	250 263	2 755 088

В 2012 году Группа переуступила права требования по просроченным и обесцененным кредитам в общей сумме 407 381 тысяча рублей (2011 г.: 454 967 тысяч рублей) за общую сумму 295 364 тысячи рублей (2011 г.: 137 454 тысячи рублей). Доход Группы от переуступки прав требования по этим кредитам составил 80 962 тысячи рублей (2011 г.: 29 031 тысячу рублей) и был отражен в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (всего), в т.ч.	19 108 254	37.7	14 502 031	32.4
- <i>потребительские кредиты</i>	10 427 945	20.6	7 219 181	16.1
- <i>ипотечные кредиты</i>	7 469 744	14.7	5 955 523	13.3
- <i>автокредитование</i>	1 210 565	2.4	1 327 327	3.0
Торговля	8 309 004	16.3	8 460 211	18.9
Сельское хозяйство	7 943 839	15.7	6 973 800	15.6
Производство	5 687 423	11.2	4 512 437	10.1
Строительство	2 985 631	5.9	3 277 007	7.3
Транспорт	2 830 367	5.6	3 061 743	6.8
Энергетика	986 905	1.9	1 007 782	2.3
Финансовые компании	309 651	0.6	532 855	1.2
Недвижимость	94 309	0.2	177 420	0.4
Прочее	2 487 334	4.9	2 260 362	5.0
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	50 742 717	100.0	44 765 648	100.0

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на 10 крупнейших заемщиков Группы (с учетом инвестиций в финансовый лизинг), составила 8 646 901 тысячу рублей или 16.8% кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу до вычета резерва под обесценение (2011 г.: сумма, приходящаяся на 10 крупнейших заемщиков Группы, составила 7 845 715 тысяч рублей или 17.3% кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу до вычета резерва под обесценение).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты, обеспеченные:	21 264 919	8 916 360	9 345 037	7 458 861	46 985 177
- объектами недвижимости	13 955 594	7 084 174	1 924 781	6 456 760	29 421 309
- обращающимися ценными бумагами	12 600	272 088	6 386	-	291 074
- автотранспортом	3 400 899	453 483	3 997 985	43 338	7 895 705
- сельхозтехникой	877 242	104 786	15 434	-	997 462
- имуществом	1 097 180	419 219	276 690	413 673	2 206 762
- залогом прав	88 002	-	1 771	59 329	149 102
- товарами в обороте	547 056	296 121	707	-	843 884
- поручительством третьих сторон	1 286 346	286 489	3 121 283	485 761	5 179 879
Необеспеченные кредиты	104 102	1 349 082	2 293 473	10 883	3 757 540
Итого кредитов и авансов клиентам	21 369 021	10 265 442	11 638 510	7 469 744	50 742 717

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты, обеспеченные:	19 851 010	8 356 465	7 221 380	5 934 983	41 363 838
- объектами недвижимости	11 608 939	6 303 622	1 398 117	4 939 698	24 250 376
- обращающимися ценными бумагами	-	-	4 052	-	4 052
- автотранспортом	4 008 273	587 336	3 380 199	59 079	8 034 887
- сельхозтехникой	1 116 832	104 185	20 168	-	1 241 185
- имуществом	1 299 170	836 665	234 904	355 496	2 726 235
- залогом прав	37 201	-	799	41 930	79 930
- товарами в обороте	535 634	237 655	2 117	-	775 406
- поручительством третьих сторон	1 244 961	287 002	2 181 024	538 780	4 251 767
Необеспеченные кредиты	107 062	1 949 080	1 325 128	20 540	3 401 810
Итого кредитов и авансов клиентам	19 958 072	10 305 545	8 546 508	5 955 523	44 765 648

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты МСБ	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотеч- ные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Текущие и необесцененные					
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>					
- с рейтингом А1	2 210 009	5 899 472	-	-	8 109 481
- с рейтингом А3	988 204	-	-	-	988 204
- с рейтингом В2	1 007 634	736 958	-	-	1 744 592
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с/х	4 229 431	219 904	-	-	4 449 335
- торговля	5 312 080	397 891	-	-	5 709 971
- производство	2 587 793	1 094 709	-	-	3 682 502
- прочие	3 309 251	1 049 203	-	-	4 358 454
- Ипотека	-	-	-	6 936 996	6 936 996
- Авто кредиты	-	-	1 114 854	-	1 114 854
- Потребительские кредиты	-	-	9 737 634	-	9 737 634
Итого текущих и необесцененных	19 644 402	9 398 137	10 852 488	6 936 996	46 832 023
Просроченные, но необесцененные					
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	15 980	-	383 109	192 039	591 128
Итого просроченных, но необесцененных	15 980	-	383 109	192 039	591 128
Обесцененные					
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>					
- с задержкой платежа свыше 181 дня	-	548 094	-	-	548 094
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с задержкой платежа до 180 дней	584 727	-	126 063	96 081	806 871
- с задержкой платежа свыше 181 дня	1 123 912	319 211	276 850	244 628	1 964 601
Итого обесцененных кредитов и авансов клиентам	1 708 639	867 305	402 913	340 709	3 319 566
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	21 369 021	10 265 442	11 638 510	7 469 744	50 742 717
За вычетом резерва под обесценение	(1 164 176)	(931 282)	(570 352)	(314 552)	(2 980 362)
Итого кредитов и авансов клиентам	20 204 845	9 334 160	11 068 158	7 155 192	47 762 355

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты МСБ	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Текущие и необесцененные					
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>					
- с рейтингом А1	573 040	3 561 325	-	-	4 134 365
- с рейтингом А3	458 752	1 445 007	-	-	1 903 759
- с рейтингом В2	1 400 397	1 282 116	-	-	2 682 513
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с/х	4 287 121	597 891	-	-	4 885 012
- торговля	5 563 951	638 359	-	-	6 202 310
- производство	2 301 843	1 200 217	-	-	3 502 060
- прочие	4 142 073	628 217	-	-	4 770 290
- Ипотека	-	-	-	5 509 196	5 509 196
- Авто кредиты	-	-	1 173 437	-	1 173 437
- Потребительские кредиты	-	-	6 818 973	-	6 818 973
Итого текущих и необесцененных	18 727 177	9 353 132	7 992 410	5 509 196	41 581 915
Просроченные, но необесцененные					
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	25 308	-	190 356	122 889	338 553
Итого просроченных, но необесцененных	25 308	-	190 356	122 889	338 553
Обесцененные					
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>					
- с задержкой платежа свыше 181 дня	-	559 158	-	-	559 158
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с задержкой платежа до 180 дней	277 802	338 471	114 289	111 304	841 866
- с задержкой платежа свыше 181 дня	927 785	54 784	249 453	212 134	1 444 156
Итого обесцененных кредитов и авансов клиентам	1 205 587	952 413	363 742	323 438	2 845 180
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	19 958 072	10 305 545	8 546 508	5 955 523	44 765 648
За вычетом резерва под обесценение	(992 558)	(968 418)	(543 849)	(250 263)	(2 755 088)
Итого кредитов и авансов клиентам	18 965 514	9 337 127	8 002 659	5 705 260	42 010 560

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам просрочки кредитов, которые определены как обесцененные.

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

По результатам анализа степени возвратности кредитов, Группа присваивает заемщикам, ссудная задолженность которых является индивидуально значимой, необесцененной и непросроченной, один из следующих рейтингов:

A1 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о безусловной финансовой устойчивости заемщика и об отсутствии каких-либо негативных моментов или тенденций (с учетом фактора сезонности), способных повлиять на его финансовую устойчивость в перспективе, либо наличии отдельных незначительных негативных моментов или тенденций, которые не влияют и в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) не должны повлиять на его финансовую устойчивость.

A2 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, однако анализ оборотов по расчетным счетам заемщика, открытым в Банке, свидетельствует о его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

A3 - присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, анализ оборотов по расчетным счетам заемщика, открытым в Банке, свидетельствует о недостаточном объеме оборотов для погашения ссудной задолженности, однако обоснованные плановые показатели развития деятельности предприятия позволяют сделать вывод о его способности в будущем своевременно и в полном объеме погасить имеющуюся задолженность.

B1 - присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, анализ фактических и обоснованных плановых показателей развития группы предприятий, в которую входит заемщик, позволяет сделать вывод о возможности погашения ссудной задолженности заемщика, с учетом привлечения средств группы.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

B2 - присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, анализ оборотов по расчетным счетам заемщика, открытым в Банке, свидетельствует о недостаточном объеме оборотов для погашения ссудной задолженности, однако анализ обеспечения по кредитам заемщика позволяет сделать вывод о возможности погашения ссудной задолженности заемщика перед Банком за счет реализации имеющегося обеспечения.

При этом ухудшение рейтинга организации само по себе не свидетельствует об обесценении, хотя может служить признаком обесценения с учетом другой доступной информации

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедли- вая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты МСБ	8 826 820	17 870 088	12 542 201	4 929 115
Корпоративные кредиты	1 564 535	3 720 559	8 700 907	3 842 536
Потребительские кредиты и автокредитование	8 736 429	19 421 535	2 902 081	426 294
Ипотечные кредиты	7 337 271	19 829 070	132 473	105 497

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедли- вая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедли- вая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты МСБ	8 654 258	15 779 759	11 303 814	3 877 224
Корпоративные кредиты	2 374 222	5 581 668	7 931 323	1 874 409
Потребительские кредиты и автокредитование	6 858 952	15 730 511	1 687 556	247 590
Ипотечные кредиты	5 867 663	14 928 392	87 860	54 578

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, выданным населению, включает поручительства физических лиц в сумме, не превышающей сумму по договору. По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость принятых поручительств составила 16 786 132 тысячи рублей (2011 г.: 12 895 264 тысячи рублей). Группа считает обоснованным применение поручительств физических лиц в качестве обеспечения по кредитам, так как обладает практическим опытом по взысканию проблемной задолженности с поручителей.

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного департамента Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом Группы на основании внутренних рекомендаций Группы. В сложившейся экономической ситуации существует неопределенность в отношении окончательного получения залогового обеспечения. Резерв под обесценение отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данному кредиту или сумма, вырученная от продажи обеспечения, будет недостаточной.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. На 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 47 323 936 тысяч рублей (2011 г.: 42 548 719 тысяч рублей). См. Примечание 34.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, процентных ставок, представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	799 682	670 668
За вычетом неполученного будущего финансового дохода	(132 987)	(110 189)
За вычетом резерва под обесценение	(23 601)	(21 812)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	643 094	538 667

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, являются ее просроченный статус. В случае невыполнения арендатором денежных обязательств права на арендованные активы возвращаются к Группе.

Ниже приводится анализ по кредитному качеству дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	МСБ	Итого
Текущие и необесцененные	84 993	534 559	619 552
Итого текущих и необесцененных	84 993	534 559	619 552
<i>Просроченные, но необесцененные</i> - с задержкой платежа менее 30 дней	-	12 024	12 024
Итого просроченных, но необесцененных	-	12 024	12 024
<i>Обесцененные</i> - с задержкой платежа от 31 дня до 180 дней - с задержкой платежа от 181 дня до 1 года - с задержкой платежа свыше 1 года	- 1 175 479	1 620 5 904 25 941	1 620 7 079 26 420
Итого обесцененных	1 654	33 465	35 119
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу (общая сумма)	86 647	580 048	666 695
За вычетом резерва под обесценение	(1 158)	(22 443)	(23 601)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	85 489	557 605	643 094

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	МСБ	Итого
Текущие и необесцененные	86 903	442 663	529 566
Итого текущих и необесцененных	86 903	442 663	529 566
<i>Просроченные, но необесцененные</i> - с задержкой платежа менее 30 дней	398	-	398
Итого просроченных, но необесцененных	398	-	398
<i>Обесцененные</i> - с задержкой платежа от 181 дня до 1 года - с задержкой платежа свыше 1 года	- -	10 045 20 470	10 045 20 470
Итого обесцененных	-	30 515	30 515
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу (общая сумма)	87 301	473 178	560 479
За вычетом резерва под обесценение	-	(21 812)	(21 812)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	87 301	451 366	538 667

Группа придерживается единого подхода при оценке обесценения по ссудной задолженности и задолженности по финансовому лизингу. Общие принципы, оценка риска на индивидуальной и совокупной основе, система рейтингов и прочие элементы оценки идентичны для лизинга и кредитов. Определение существенных ссуд по лизингу производится исходя из первоначальной суммы инвестиционных затрат по договору финансовой аренды. Группа исходит из того, что вся задолженность по лизингу является обеспеченной.

Ниже представлен анализ изменений резерва по безнадежной дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2012 года и 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января	21 812	52 493
Отчисления в резерв /(восстановление резерва) под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу за период	3 497	(16 421)
Выбытие резерва за счет списания задолженности и реализации имущества	(1 708)	(14 260)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря	23 601	21 812

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость лизингового имущества по дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Транспортные средства	743 941	435 799
Промышленное оборудование	266 555	331 868
Сельхозтехника	153 323	217 643
Строительное оборудование	103 844	100 073
Офисное оборудование	4 153	2 839
Объекты недвижимости	2 500	2 009
Торговое оборудование	1 945	775
Справедливая стоимость обеспечения по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 276 261	1 091 006

Обеспечение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу является одновременно предметом лизинга. Все вложения в финансовую аренду являются активами с избыточным обеспечением.

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по финансовому лизингу по видам имущества:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспортные средства	389 916	58.4	234 071	41.7
Промышленное оборудование	165 701	24.8	187 879	33.5
Сельхозтехника	63 132	9.5	85 627	15.3
Строительное оборудование	44 667	6.7	50 238	9.0
Торговое оборудование	1 126	0.2	504	0.1
Офисное оборудование	1 123	0.2	2 008	0.4
Объекты недвижимости	1 030	0.2	152	0.0
Итого задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)	666 695	100.0	560 479	100.0

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по финансовому лизингу по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	205 941	30.9	69 337	12.4
Производство	137 237	20.6	117 885	21.0
Транспорт	89 088	13.4	105 395	18.8
Строительство	63 076	9.4	41 658	7.4
Сельское хозяйство	50 924	7.6	105 813	18.9
Энергетика	617	0.1	7 093	1.3
Прочее	119 812	18.0	113 298	20.2
Итого задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)	666 695	100.0	560 479	100.0

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ инвестиций в дебиторскую задолженность по финансовому лизингу по срокам погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг на 31 декабря 2012 года	405 121	394 561	799 682
Неполученный финансовый доход	(77 782)	(55 205)	(132 987)
За вычетом резерва под обесценение	(11 588)	(12 013)	(23 601)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2012 года	315 751	327 343	643 094
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг на 31 декабря 2011 года	338 423	332 245	670 668
Неполученный финансовый доход	(70 139)	(40 050)	(110 189)
За вычетом резерва под обесценение	(10 441)	(11 371)	(21 812)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2011 года	257 843	280 824	538 667

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу составляет 645 343 тысячи рублей (2011 г.: 543 812 тысяч рублей). См. Примечание 34.

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

12 Инвестиция в ассоциированную компанию

До декабря 2007 года компания ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго» являлась дочерней компанией Банка "Центр-инвест". По итогам дополнительной эмиссии, проведенной в декабре 2007 года доля Группы Банка «Центр-инвест» в капитале «Теплоэнерго» - составила 47.31%, ЕБРР – 25.00%.

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированную компанию.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	319 199	320 657
Доля прибыли ассоциированной компании	39	3 934
Доля в переоценке основных средств ассоциированной компании	13 528	(5 392)
Балансовая стоимость на 31 декабря	332 766	319 199

Ниже представлена обобщенная информация о финансовых показателях ассоциированной компании, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Итого активов	1 080 592	1 052 920
Итого обязательств	(377 219)	(378 224)
Выручка	536 330	542 823
Прибыль	83	8 316
Доля участия, %	47.31%	47.31%

13 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Балансовая стоимость			
Остаток на 1 января		425 261	424 407
Поступления		16 701	34 515
Выбытия/полностью амортизированные		(38 554)	(33 661)
Остаток на 31 декабря		403 408	425 261
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января		95 587	69 660
Амортизационные отчисления	27	36 396	48 612
Выбытия/полностью амортизированные		(38 554)	(22 685)
Остаток на 31 декабря		93 429	95 587
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря		309 979	329 674

Остаточная стоимость нематериальных активов складывается из вложений в программное обеспечение: SAP for Banking, Хранилище данных SAP Business Warehouse, Процессинговый центр TranzWare, Расчетный центр ЦФТ, Интеграционная шина SAP Process Integration, Система дистанционного банковского обслуживания GEMINI IBSC, SAP Human Capital Management, Terrasoft XRM Bank и прочее. По программному обеспечению в эксплуатации начисляется амортизация, исходя из срока полезной службы от 3 до 10 лет. Не введенное в эксплуатацию программное обеспечение не имеет признаков обесценения.

14 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля	Здания	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года		461 280	1 857 327	305 152	2 623 759
Балансовая стоимость					
Остаток на начало года		461 280	1 865 990	986 768	3 314 038
Поступления		44 825	54 415	46 742	145 982
Выбытия		(22 088)	(32 888)	(65 506)	(120 482)
Переоценка		45 682	106 867	-	152 549
Остаток на конец года		529 699	1 994 384	968 004	3 492 087
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года		-	8 663	681 616	690 279
Амортизационные отчисления	27	-	47 428	150 583	198 011
Выбытия		-	-	(63 349)	(63 349)
Переоценка		-	(43 486)	-	(43 486)
Остаток на конец года		-	12 605	768 850	781 455
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года		529 699	1 981 779	199 154	2 710 632
Балансовая стоимость					
Остаток на начало года		529 699	1 994 384	968 004	3 492 087
Поступления		212	7 776	55 278	63 266
Выбытия		(2 215)	(73 283)	(46 311)	(121 809)
Остаток на конец года		527 696	1 928 877	976 971	3 433 544
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года		-	12 605	768 850	781 455
Амортизационные отчисления	27	-	47 695	123 564	171 259
Выбытия		-	(4 171)	(45 489)	(49 660)
Остаток на конец года		-	56 129	846 925	903 054
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года		527 696	1 872 748	130 046	2 530 490

14 Основные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года независимая оценка зданий и земли не проводилась по причине отсутствия существенных изменений на рынке недвижимости Южного Федерального округа в 2012 году. Оценка зданий и земли на 31 декабря 2011 года была проведена независимой фирмой оценщиков ЗАО «БДО» (г.Москва), обладающих признанной квалификацией и имеющих современный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости, а там, где рыночной информации было недостаточно, применялся затратный подход.

Балансовая стоимость зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2012 года включает сумму 1 599 128 тысяч рублей (2011 г.: 1 629 773 тысячи рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий и земли Группы. В случае, если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 801 316 тысяч рублей (2011 г.: 881 705 тысяч рублей).

Общая стоимость основных средств включает сумму 13 621 тысячу рублей по основным средствам, переданным в операционную аренду (2011 г.: 117 576 тысяч рублей). Доход по аренде данных основных средств за 2012 год составил 2 360 тысяч рублей (2011 г.: 7 291 тысячу рублей).

15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	132 970	92 167
Торговая дебиторская задолженность и предоплата	73 383	135 343
Взнос в фонд целевого капитала	39 253	30 000
Расчеты по брокерским операциям	707	12
Расчеты по прочим операциям	34 898	45 329
Итого прочих финансовых активов	281 211	302 851

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Прочие финансовые активы в основном являются непросроченными и необесцененными. Обеспечение по прочим финансовым активам отсутствует.

В мае 2007 года начал работу Фонд целевого капитала «Образование и наука ЮФО», инициатором и одним из учредителей которого стал Банк «Центр-инвест». В июне 2007 года Банком был направлен первый взнос в Фонд в сумме 30 000 тысяч рублей на возвратной основе, сроком на 10 лет, в сентябре 2012 - второй взнос в Фонд в сумме 30 000 тысяч рублей сроком до июня 2017 года. В 2012 году Группа признала убыток от первоначального признания данного актива в сумме 20 747 тысяч рублей.

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов составляет 281 211 тысяч рублей (2011 г.: 302 851 тысяча рублей).

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	170 808	138 102
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	62 577	10 243
Предоплата по налогам и возмещаемые налоги (за исключением налога на прибыль)	36 538	22 139
Предоплата поставщикам оборудования для лизинга	24 689	47 753
Предоплата по налогу на прибыль	-	17 361
Прочее	45 808	35 412
За вычетом резерва под обесценение	(80 270)	(69 052)
Итого прочих активов	260 150	201 958

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы первоначально признаются по справедливой стоимости при приобретении на основании отчетов, подготовленных аккредитованными оценочными компаниями и утвержденными соответствующими департаментами Банка, с использованием сравнительного подхода к оценке, отражающего стоимость имущества в сравнении с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о рыночной стоимости, с учетом требуемых корректировок. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группой был создан резерв под обесценение данной категории активов в сумме 80 270 тысяч рублей (2011 г.: 69 052 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по прочим активам в течение 2012 года и 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Резерв по прочим активам на 1 января	69 052	147 810
Отчисления в резерв по прочим активам за период	37 858	158 444
Выбытие резерва за счет списания задолженности и реализации имущества	(26 640)	(237 202)
Резерв по прочим активам на 31 декабря	80 270	69 052

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие срочные депозиты других банков	728 832	89 277
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 140	5 412
Итого средств других банков	730 972	94 689

Ниже представлена структура текущих срочных депозитов других банков по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Кредит МСП-банка по программе кредитования малого-среднего бизнеса	500 000	-
Срочный кредит СИТИ-банка (Россия)	211 460	-
Кредиты от Райффайзенландесбанка под торговое финансирование	17 372	19 838
Кредитная линия Пи Эн Си Банка	-	65 381
Кредиты от Коммерцбанка под торговое финансирование	-	4 058
Итого текущих срочных депозитов	728 832	89 277

17 Средства других банков (продолжение)

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 730 972 тысячи рублей (2011 г.: 94 689 тысяч рублей). См. Примечание 34.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

18 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Текущие/расчетные счета	723 289	715 978
- Срочные депозиты	2 527	67 802
<i>Прочие юридические лица</i>		
- Текущие/расчетные счета	9 834 559	8 859 625
- Срочные депозиты	1 268 149	1 103 273
<i>Физические лица</i>		
- Текущие счета/счета до востребования	4 139 362	3 315 995
- Срочные депозиты	28 094 976	24 938 086
Итого средств клиентов	44 062 862	39 000 759

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	32 234 338	73.1	28 254 081	72.4
Торговля	3 286 672	7.5	2 714 854	7.0
Строительство	2 092 553	4.7	1 557 841	4.0
Производство	1 047 864	2.4	1 003 502	2.6
Образование	685 532	1.6	629 774	1.6
Сельское хозяйство	627 822	1.4	844 172	2.2
Транспорт	422 385	1.0	475 726	1.2
Муниципальные организации	231 723	0.5	328 849	0.8
Энергетика	164 879	0.4	140 165	0.4
Финансовый сектор	75 222	0.2	39 232	0.1
Телекоммуникации	46 392	0.1	37 314	0.1
Прочие	3 147 480	7.1	2 975 249	7.6
Итого средств клиентов	44 062 862	100.0	39 000 759	100.0

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупные остатки, приходящиеся на 10 крупнейших клиентов Группы, составили 2 924 150 тысяч рублей или 6.6% средств клиентов (2011 г.: совокупные остатки, приходящиеся на 10 клиентов, 2 846 844 тысячи рублей или 7.3% средств клиентов).

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 44 062 862 тысячи рублей (2011 г.: 39 000 759 тысяч рублей). См. Примечание 34.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Облигации	4 336 093	3 705 061
Векселя	560 166	15 608
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	4 896 259	3 720 669

Каждая облигация имеет номинал 1 000 рублей и встроенный опцион "пут" по номинальной стоимости облигации, принимаемый к исполнению при изменении купонного дохода.

<i>Выпуск</i>	CINBO-02	CINBO-B01	CINBO-B05	CINBO-B02
Номинал, рублей	1 000	1 000	1 000	1 000
Количество	3 000 000	1 500 000	1 000 000	1 500 000
Дата первоначального размещения	Июнь 2009	Июнь 2011	Июнь 2011	Апрель 2012
Срок погашения	Июнь 2014	Июнь 2014	Июнь 2014	Апрель 2015
Дата следующей оферты	Июнь 2013	Декабрь 2013	Декабрь 2013	Апрель 2013
на 31 декабря 2012 года				
Количество облигаций в обращении	2 696 444	272 534	70 002	1 500 000
- из них выкуплено дочерней компанией	160 684	-	-	67 345
Ставка купонного дохода, %	10.40	9.70	9.70	9.70
Котировка BID, рублей	1005.5	1000.0	999.0	1001.2
на 31 декабря 2011 года				
Количество облигаций в обращении	2 813 127	1 500 000	1 000 000	-
- из них выкуплено дочерней компанией	1 056 864	321 013	229 192	-
Ставка купонного дохода	9.25	8.40	8.40	-
Котировка BID, рублей	1001.0	986.5	986.5	-

В июле 2012 года Банк полностью удовлетворил требования держателей облигаций выпуска CINBO-02, воспользовавшихся встроенным опционом «пут», выкупив облигации (за вычетом вновь размещенных в день выкупа) на общую сумму 274 683 тысячи рублей по номинальной стоимости.

В сентябре 2012 года Банк объявил дополнительную публичную оферту на выкуп биржевых облигаций выпусков CINBO-B01 и CINBO-B05. В рамках исполнения оферты Банк выкупил 1 082 441 облигацию. В декабре 2012 года Банк удовлетворил требования держателей облигаций, воспользовавшихся встроенным опционом "пут", выкупив облигаций на общую сумму 1 075 023 тысячи рублей по номинальной стоимости.

Опцион «пут» рассматривается как тесно связанный с выпущенными облигациями, и поэтому не учитывается как отдельный производный финансовый инструмент.

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составляла 4 920 411 тысяч рублей (2011 г.: 3 764 168 тысяч рублей). См. Примечание 34.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

20 Заемные средства от международных финансовых институтов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Срочные заемные средства от ЕБРР	1 990 290	1 562 919
Срочные заемные средства от МФК	468 845	671 116
Срочные заемные средства от ОеЕВ	310 337	201 782
Срочные заемные средства от ЕАБР	300 728	-
Срочные заемные средства от KfW-банк	-	214 461
Срочные заемные средства от Landesbank Berlin	-	5 021
Итого заемных средств от международных финансовых институтов	3 070 200	2 655 299

В период с 2007 по 2012 гг. Группа открыла ряд кредитных линий в Международной финансовой корпорации («МФК»), Landesbank Berlin (ранее называвшемся Gesellschaft Berlin Bank), Европейском Банке Реконструкции и Развития («ЕБРР»), Государственной финансовой и консультационной компании Германии «ДЕГ», KfW Bank, Австрийском банке экономического развития (ОеЕВ) и Евразийском Банке Развития (ЕАБР).

Ниже представлены основные условия по займам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валюта	Дата получения	Дата погашения	Остаток на 31 декабря 2012 года	Остаток на 31 декабря 2011 года
Срочные заемные средства от ЕБРР	Рубли	Ноябрь 2007	Ноябрь 2012	-	105 347
	Рубли	Декабрь 2007	Сентябрь 2012	-	148 338
	Рубли	Декабрь 2007	Сентябрь 2014	250 838	376 184
	Рубли	Август 2008	Сентябрь 2012	-	24 076
	Рубли	Август 2008	Февраль 2013	50 477	150 497
	Рубли	Январь 2009	Февраль 2013	25 216	75 171
	Рубли	Февраль 2012	Февраль 2015	375 297	-
	Рубли	Март 2012	Март 2015	374 332	-
	Рубли	Апрель 2012	Май 2015	380 573	-
	Рубли	Август 2012	Февраль 2013	25 693	-
	Рубли	Сентябрь 2012	Март 2013	24 884	-
	Рубли	Октябрь 2012	Апрель 2013	25 289	-
	Рубли	Декабрь 2012	Декабрь 2013	50 225	-
	Доллары	Март 2009	Апрель 2014	202 077	356 846
	Доллары	Апрель 2009	Апрель 2014	205 389	326 460
Срочные заемные средства от МФК	Рубли	Май 2010	Декабрь 2014	366 856	550 383
	Рубли	Декабрь 2010	Сентябрь 2015	42 495	50 243
	Рубли	Декабрь 2011	Сентябрь 2015	59 494	70 490
Срочные заемные средства от ОеЕВ	Доллары	Август 2009	Апрель 2014	114 207	201 782
	Евро	Сентябрь 2012	Апрель 2019	196 130	-
Срочные заемные средства от ЕАБР	Рубли	Июнь 2012	Июнь 2015	300 728	-
Срочные заемные средства от KfW-банк	Доллары	Август 2008	Декабрь 2012	-	214 461
Срочные заемные средства от Landesbank Berlin	Евро	Июль 2007	Июнь 2012	-	5 021
Итого заемных средств от международных финансовых институтов				3 070 200	2 655 299

20 Заемные средства от международных финансовых институтов (продолжение)

Балансовая стоимость заемных средств от международных финансовых институтов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, поскольку ставка по этим средствам является плавающей. По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость заемных средств от международных финансовых институтов составляет 3 070 200 тысяч рублей (2011 г.: 2 655 299 тысяч рублей). См. Примечание 34.

Географический анализ, анализ заемных средств от международных финансовых институтов по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по особым условиям, связанным с привлеченными средствами представлена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

21 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Субординированный кредит от ДЕГ	917 136	971 446
Субординированный кредит от ЕБРР	611 475	647 690
Субординированный кредит от Черноморского банка торговли и развития (Греция)	305 527	323 579
Итого субординированного долга	1 834 138	1 942 715

Ниже представлены основные условия субординированных кредитов:

	Сумма (тысяч долларов США)	Дата получения	Дата погашения
Субординированный кредит от ДЕГ	30 000	Июнь 2008	Октябрь 2018
Субординированный кредит от ЕБРР	20 000	Апрель 2008	Октябрь 2018
Субординированный кредит от Черноморского банка торговли и развития (Греция)	10 000	Апрель 2007	Апрель 2014

Балансовая стоимость субординированных кредитов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, поскольку ставка по этим средствам является плавающей. По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость субординированных кредитов составила 1 834 138 тысяч рублей (2011 г.: 1 942 715 тысяч рублей). См. Примечание 34.

В соответствии с российским законодательством требования прочих кредиторов к Группе преваляют над требованиями в отношении основной суммы и процентов по данным кредитам.

Географический анализ, анализ субординированного долга по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по особым условиям, связанным с привлеченными средствами представлена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

22 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Кредиторы по пластиковым картам		54 436	44 985
Предоплата, полученная по лизинговым контрактам		45 414	45 847
Отложенный доход по выпущенным гарантиям и аккредитивам	33	32 641	29 357
Кредиторская задолженность		27 269	15 624
Прочие начисленные обязательства		13 615	12 616
Итого прочих финансовых обязательств		173 375	148 429

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 173 064 тысячи рублей (2011 г.: 148 429 тысяч рублей). См. Примечание 34.

23 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		30 886	28 190
Агентство по страхованию вкладов		30 519	26 998
Резервы по условным обязательствам		6 835	2 856
Обязательство по налогу на прибыль		1 958	-
Прочее		36 102	14 237
Итого прочих обязательств		106 300	72 281

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления в течение 2012 года и 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2 011
Резерв под обязательства и отчисления на 1 января	2 856	-
Отчисления в резерв под обязательства за период	6 080	2 856
Использование резерва в течение периода	(2 101)	-
Резерв под обязательства и отчисления на 31 декабря	6 835	2 856

Резерв под обязательства и отчисление включает резерв на юридические иски, поданные против Группы, относящиеся к претензиям заемщиков и лизингополучателей. Ожидается, что остаток на 31 декабря 2012 года будет использован до конца 2013 года. По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих юридических исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы. См. Примечание 33.

24 Уставный капитал

	Количество акций в обращении			Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции с номиналом 4 рубля	Привилегированные акции с номиналом 1000 рублей				
<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>							
На 1 января 2011 года	77 550 750	123 125	90 000	1 162 786	95 923	1 646 428	2 905 137
На 31 декабря 2011 года	77 550 750	123 125	90 000	1 162 786	95 923	1 646 428	2 905 137
На 31 декабря 2012 года	77 550 750	123 125	90 000	1 162 786	95 923	1 646 428	2 905 137

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 866 000 тысяч рублей (2011 г.: 866 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2011 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 4 рубля и 1 000 рублей, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% годовых (2011 г.: 20% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если по привилегированным акциям дивиденды не объявлены, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

25 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы МСБ	2 644 886	2 438 706
Потребительские кредиты и автокредитование	1 445 122	1 065 553
Корпоративные кредиты	1 110 007	910 334
Ипотечные кредиты	810 662	546 028
Обесцененные кредиты	215 887	85 571
Финансовые доходы по лизинговым операциям	117 616	97 906
Средства в других банках	99 135	98 925
Долговые торговые ценные бумаги	51 345	130 737
Депозиты «овернайт» в других банках	219	159
Корреспондентские счета в других банках	58	311
Итого процентных доходов	6 494 937	5 374 230
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 967 484	1 666 469
Выпущенные облигации	481 584	271 711
Заемные средства от международных финансовых институтов и субординированный долг	401 541	318 817
Срочные депозиты юридических лиц	100 464	41 796
Текущие счета юридических лиц	54 825	30 057
Выпущенные векселя	22 986	558
Срочные депозиты других банков	16 688	10 456
Итого процентных расходов	3 045 572	2 339 864
Чистые процентные доходы	3 449 365	3 034 366

26 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	377 133	371 376
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	209 945	166 983
Комиссия по кассовым операциям	198 642	205 781
Комиссия по выданным гарантиям	44 397	27 899
Комиссия по валютным операциям	34 504	36 969
Комиссия за инкассацию	5 414	6 188
Комиссия за доверительное управление	909	808
Прочее	24 622	26 037
Итого комиссионных доходов	895 566	842 041
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	77 297	49 067
Комиссия за инкассацию	58 455	44 183
Расчетные операции	46 390	43 034
Комиссия коллекторским агентствам	17 051	57 400
Комиссия по привлеченным межбанковским операциям	5 911	8 271
Комиссия по валютным операциям	2 842	2 693
Комиссия по гарантиям полученным	202	782
Прочее	706	5 488
Итого комиссионных расходов	208 854	210 918
Чистый комиссионный доход	686 712	631 123

27 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Расходы на оплату труда		1 041 201	898 994
Амортизация основных средств	14	171 259	198 011
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		123 119	115 873
Охрана		95 340	115 827
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		83 145	95 361
Расходы по аренде		80 492	77 617
Консультационные и информационные услуги		67 770	36 109
Амортизация нематериальных активов	13	36 396	48 612
Расходы на хозяйственные нужды		35 295	29 616
Услуги связи, почтовые расходы		27 810	28 321
Рекламные и маркетинговые услуги		25 670	17 413
Расходы на проведение Советов директоров		24 040	16 158
Прочие расходы на содержание персонала		22 515	24 141
Командировочные и представительские расходы		12 371	8 776
Бумага, бланки, канцтовары		12 100	12 466
Страхование		9 265	9 640
Убытки от выбытия основных средств		1 182	21 414
Благотворительность		933	373
Прочее		30 466	23 920
Итого административных и прочих операционных расходов		1 900 369	1 778 642

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 206 208 тысяч рублей (2011 г.: 182 382 тысячи рублей).

28 Налог на прибыль

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

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	337 174	297 943
Отложенное налогообложение	(14 313)	(45 459)
Расходы по налогу на прибыль за год	322 861	252 484

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль до налогообложения	1 423 476	1 164 660
Ожидаемые налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	284 695	232 932
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	38 166	19 970
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	-	(418)
Расходы по налогу на прибыль за год	322 861	252 484

28 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%)

	1 января 2012 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно на собственные средства	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам	74 928	20 130	-	95 058
Прочее	56 848	(5 960)	-	50 888
Общая сумма отложенного налогового актива	131 776	14 170	-	145 946
Основные средства	(274 146)	1 572	-	(272 574)
Инвестиция в ассоциированную компанию	(59 853)	(7)	(2 706)	(62 566)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(6 697)	(94)	-	(6 791)
Прочее	(7 143)	(1 328)	-	(8 471)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(347 839)	143	(2 706)	(350 402)
За вычетом взаимозачетов с отложенными налоговыми активами	131 776	14 170	-	145 946
Чистое отложенное налоговое обязательство	(216 063)	14 313	(2 706)	(204 456)

28 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2011 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно на собственные средства	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам	73 854	1 074	-	74 928
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	12 869	(12 869)	-	-
Прочее	15 099	41 749	-	56 848
Общая сумма отложенного налогового актива	101 822	29 954	-	131 776
Основные средства	(222 232)	(16 568)	(35 346)	(274 146)
Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	(59 853)	(59 853)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	(6 697)	-	(6 697)
Прочее	(45 913)	38 770	-	(7 143)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(268 145)	15 505	(95 199)	(347 839)
За вычетом взаимозачетов с отложенными налоговыми активами	101 822	29 954	-	131 776
Чистое отложенное налоговое обязательство	(166 323)	45 459	(95 199)	(216 063)

Основная часть чистого отложенного налогового обязательства ожидается к урегулированию в срок более 12 месяцев, либо не имеет определенного срока.

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

29 Дивиденды

	2012		2011	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	186 122	18 099	77 550	18 099
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(186 122)	(18 099)	(77 550)	(18 099)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-

29 Дивиденды (продолжение)

В течение 2012 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию (2011 г.: 200 рублей за акцию); и по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0,8 рубля за акцию (2011 г.: 0,8 рубля за акцию). В течение 2012 года Банк объявил и выплатил дивиденды по обыкновенным акциям – 2,4 рубля за акцию (2011 г.: 1 рубль за акцию). Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

30 Сегментный анализ

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

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Кредитование – данный сегмент включает оказание банковских услуг юридическим и физическим лицам по кредитованию, финансовой аренде (лизингу), факторингу, предоставлению банковских гарантий;
- Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, заимствования на внешних и внутренних рынках, управление ликвидностью и валютной позицией Группы, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов от юридических лиц.
- Розничные операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, коммунальным платежам.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

Группа выделила следующие операционные сегменты: кредитование, лизинг, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, казначейство, ОПЕРУ, операции с пластиковыми картами. Кредитование и лизинг были объединены в один отчетный сегмент – кредитование. ОПЕРУ, операции с ценными бумагами и казначейство были объединены в один отчетный сегмент - казначейство. Розничные банковские операции и операции с пластиковыми картами были объединены в один сегмент - розничные банковские операции.

Кроме того, Правление Банка анализирует основные категории общих и административных расходов, однако эти виды расходов не распределяются на вышеуказанные сегменты и не учитываются при распределении ресурсов по сегментам и при оценке эффективности их деятельности.

30 Сегментный анализ (продолжение)

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Правление анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства и скорректированную в соответствии с требованиями внутреннего учета. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД («события после отчетной даты»);
- налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- доходы по обесцененным кредитам не признаются;
- комиссионные доходы по кредитным операциям и комиссионные расходы по привлечению ресурсов отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- доход по финансовому лизингу признается как услуга, сумма авансового платежа признается в качестве дохода на протяжении всего срока договора пропорционально;
- справедливая стоимость торгового портфеля определяется по средневзвешенной рыночной цене, а не цене спроса;
- ресурсы перераспределяются между сегментами без учета внутренних процентных ставок.

Правление оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

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

	Кредитование и лизинг	Казначейство	Розничные операции	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
2012				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	5 905 308	151 527	7 595	6 064 430
Комиссионные и прочие операционные доходы	450 302	527 321	404 234	1 381 857
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	16 833	-	16 833
Итого доходов	6 355 610	695 681	411 829	7 463 120
Процентные расходы	-	(1 134 261)	(1 974 561)	(3 108 822)
Резерв под обесценение	(549 462)	(2 107)	(83)	(551 652)
Комиссионные и прочие расходы	(132 047)	(85 346)	(79 170)	(296 563)
Результаты сегмента	5 674 101	(526 033)	(1 641 985)	3 506 083
Суммарные активы сегмента	48 805 606	4 031 125	-	52 836 731
Суммарные обязательства сегмента	-	(22 555 152)	(32 044 702)	(54 599 854)

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредито- вание и лизинг	Казна- чейство	Розничные операции	Итого
2011				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	4 839 145	222 809	7 731	5 069 685
Комиссионные и прочие операционные доходы	597 311	540 386	359 816	1 497 513
Итого доходов	5 436 456	763 195	367 547	6 567 198
Процентные расходы	-	(759 023)	(1 670 918)	(2 429 941)
Резерв под обесценение	(513 924)	(35 846)	(965)	(550 735)
Расходы от переуступки прав требования	(184 287)	-	-	(184 287)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(10 905)	-	(10 905)
Комиссионные и прочие расходы	(69 016)	(58 170)	(55 341)	(182 527)
Результаты сегмента	4 669 229	(100 749)	(1 359 677)	3 208 803
Суммарные активы сегмента	44 140 782	3 408 236	-	47 549 018
Суммарные обязательства сегмента	-	(20 736 063)	(27 983 498)	(48 719 561)

Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Итого доходы отчетных сегментов	7 463 120	6 567 198
Применение метода начислений к комиссионным доходам	66 383	(88 273)
Применение IAS 17 по финансовому лизингу	(1 646)	(14 933)
Пересчет справедливой стоимости торгового портфеля	33 459	(13 493)
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	95 906	10 266
Эффект консолидации	(62 078)	(61 589)
Прочее	80 247	137 293
Итого консолидированных доходов	7 675 391	6 536 469

Общая сумма консолидированных доходов включает процентные доходы, комиссионные доходы и прочие доходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Итого результат отчетных сегментов	3 506 083	3 208 803
Административные расходы	(1 944 552)	(1 875 830)
Применение метода эффективной процентной ставки	67 653	(96 264)
Применение IAS 17 по финансовому лизингу	(1 646)	(14 933)
Пересчет справедливой стоимости торгового портфеля и прочих финансовых активов и обязательств	33 459	(56 748)
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	95 906	10 266
Пересчет резерва под обесценение	(166 571)	107 459
Эффект консолидации	23 578	35 481
События после отчетной даты (СПОД)	(71 673)	(99 025)
Пересчет амортизации	(47 188)	(49 175)
Прочее	(71 573)	(5 374)
Прибыль до налогообложения	1 423 476	1 164 660

30 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Итого активов отчетных сегментов	52 836 731	47 549 018
Нераспределенные активы	10 016 446	8 486 585
Пересчет резерва под обесценение	77 275	188 568
Причисление процентных доходов по обесцененным кредитам	312 087	262 716
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным доходам	(342 652)	(407 476)
Корректировка по финансовому лизингу	(181 723)	(120 735)
Пересчет справедливой стоимости торгового портфеля	1 751	(4 507)
Эффект консолидации	64 926	(1 338 150)
Прочее	(113 004)	(79 056)

Итого консолидированных активов	62 671 837	54 536 963
--	-------------------	-------------------

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Итого обязательств отчетных сегментов	54 599 854	48 719 561
Нераспределенные обязательства	812 249	814 352
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным расходам	(39 358)	(38 088)
Эффект консолидации	(291 738)	(1 650 247)
Прочее	(2 445)	5 326

Итого консолидированных обязательств	55 078 562	47 850 904
---	-------------------	-------------------

Географическая информация

Группа осуществляет деятельность только в Южном Федеральном Округе Российской Федерации. Ниже представлен анализ доходов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Ростовская область	5 843 849	5 090 823
Краснодарский край	848 929	696 535
Ставропольский край и Волгоградская область	576 439	521 764
Операции на внешних рынках	193 903	258 076
Итого доходов отчетных сегментов	7 463 120	6 567 198

Данный анализ основан на местонахождении клиента.

Капитальные затраты за 2012 и 2011 годы представлены, в основном, Ростовской областью.

Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечаниях 25 и 26.

Основные клиенты

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов.

31 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении всего комплекса финансовых рисков с которыми она сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам риска: кредитный риск, рыночный риск (включая валютный, фондовый риск, а также риск процентной ставки), риск ликвидности, операционный риск, риски бизнес-событий (включая юридический и стратегический риски, а также риск деловой репутации), системный риск.

Управление рисками Банка рассматривается как полный комплекс мероприятий, направленных на защиту его активов.

Основные используемые Группой методы управления рисками включают в себя:

- ограничение принимаемых рисков и их концентрации путем установления лимитов;
- управление размерами позиций;
- создание залогового обеспечения;
- страхование рисков;
- хеджирование рисков;
- обеспечение рисков достаточным размером резервов;
- обеспечение рисков достаточным размером капитала;
- контроль за надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур.

Управление рисками Банка осуществляется на основании документа «Политика управления рисками ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденного Советом Директоров Банка в феврале 2010 года, который регламентирует стратегию риск-менеджмента, основные требования и процедуры по реализации данной стратегии, обязательные направления и виды рисков, подлежащие мониторингу, порядок взаимодействия в процессе управления рисками Банка.

Согласно данному документу, стратегия управления рисками Банка предполагает:

- принятие банком рисков, исходя из уровня прибыльности и рисков бизнес - направлений;
- приоритетное развитие кредитного направления деятельности;
- регулярную переоценку рыночных рисков активов;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направления;
- управление капиталом и резервами.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной финансовых убытков другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

В отношении управления кредитными рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- избегание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике или Политике управления рисками Банка;
- установление лимитов задолженности (концентрации), риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски (соблюдение принципа «одного заемщика» («one obligor»));
- получение и справедливая оценка залогового обеспечения;
- использование системы поручительств юридических и физических лиц;
- диверсификация кредитного портфеля;

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальными органами (структурой кредитных комитетов);
- совершенствование методик анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, состояния обеспечения и обслуживания долга;
- идентичность кредитных процедур, применяемых в отношении условных обязательств и балансовых инструментов, включая процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга;
- использование селективных подходов и процедур оценки кредитных рисков и процедуры принятия решения в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- покрытие кредитных рисков достаточным размером капитала и резервов;
- профилактика и оперативная работа по взысканию просроченной задолженности.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 33.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Утверждение кредитных сделок осуществляется как в рамках персональных лимитов принятия решений, так и структурой кредитных комитетов:

Большой кредитный комитет головного банка утверждает сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью от 10 (2011 г.: 5 миллионов рублей) миллионов рублей (без положительной кредитной истории) и 20 (2011 г.: 12 миллионов рублей) миллионов рублей (с положительной кредитной историей) до значения равного 25% (2011 г.: 25%) от капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Данный комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней. Заседания комитета проходят два раза в неделю.

Малые кредитные комитеты головного банка утверждают сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью до 10 миллионов рублей (2011 г.: 5 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2011 г.: 12 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей). В данный момент в головном банке функционирует два малых кредитных комитета обеспечивающих принятие решений по кредитованию малого бизнеса и розничному кредитованию населения, соответственно. Заседания комитетов проходят два раза в неделю.

Сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов юридических лиц и предпринимателей с суммарной задолженностью до 3 миллионов рублей (2011 г.: до 3 миллионов рублей) по стандартным программам кредитования утверждаются единоличными решениями уполномоченных лиц, список которых утверждается распоряжением Председателя Правления Банка.

Сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов физических лиц по стандартным программам кредитования принимаются уполномоченными лицами в пределах лимитов, установленных распоряжением Председателя Правления Банка.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами обрабатываются по стандартизированной процедуре и после прохождения всех этапов подготовки, визирования и контроля передаются лицу, имеющему персональный лимит принятия решения или в соответствующий кредитный комитет для утверждения.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют мониторинг заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Информация о существенных рисках, а также их концентрации в отношении клиентов, групп взаимосвязанных клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения соответствующего Кредитного комитета, Комитета по управлению рисками и Комитета по работе с проблемными кредитами и анализируется ими. Группа использует внутренние кредитные рейтинги в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Банком осуществляется профилактика, мониторинг и комплекс мер по взысканию просроченной задолженности.

Кредитные подразделения Группы осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске представлены в Примечании 10.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Контроль рыночных рисков и соблюдения соответствующих лимитов осуществляется на ежедневной основе. Управление рыночным риском осуществляется в отношении каждого из его компонентов и в целом, исходя из следующих принципов:

- непрерывный контроль за торговыми операциями;
- лимитирование финансовых вложений;
- лимитирование однородных портфелей финансовых инструментов;
- мониторинг и оценка уровня рыночного риска;
- покрытие рыночных рисков адекватным размером капитала.

Рыночный риск переоценки торгового портфеля ценных бумаг. Банк принимает на себя фондовый риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций по ценным бумагам и производным рыночным инструментам. Банк открывает позиции по ценным бумагам в инвестиционных целях, а также в целях последующей перепродажи.

Управление фондовыми рисками осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, путем установления лимитов на различные типы операций и конкретных эмитентов, при этом учитываются риски, связанные с отраслью эмитента (на основе регулярного мониторинга и анализа). Также применяется широкий спектр методологии VaR (Value at Risk) для анализа и ограничения риска, связанного с колебаниями цен на рынке.

Руководство устанавливает лимит в отношении размера капитала выделяемого на покрытие рыночного риска.

Величина рыночного риска на 31 декабря 2012 года составила 71 137 тысяч рублей при лимите 1 026 461 тысяча рублей (2011 г.: 173 831 тысяча рублей при лимите 975 686 тысяч рублей).

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Группа принимает на себя валютный риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных валютах. Подверженность валютному риску определяется с использованием методологии VaR. Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между суммами в активах и пассивах в иностранных валютах. Группа стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску. Управление валютной позицией Банка осуществляется за счет операций валютного СВОПа и форварда на межбанковском рынке и других операций. Группа не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций.

Величина 10-тидневного валютного VaR на 31 декабря 2012 года составила 1 048 тысяч рублей (2011 г.: 4 884 тысячи рублей).

Так как методология VAR применяется для управления определенными рисками, в целях данной консолидированной отчетности размер валютного риска рассматривается на базе простой чувствительности, рассчитанной из размера открытой валютной позиции Группы на отчетную дату. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на отчетную дату:

(в тысячах российских рублей)	2012			2011		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	53 982 645	(49 565 293)	4 417 352	45 405 029	(42 187 168)	3 217 861
Доллары США	4 228 966	(4 215 463)	13 503	4 572 283	(4 437 187)	135 096
Евро	999 218	(974 249)	24 969	933 263	(881 343)	51 920
Прочие	27 623	(12 801)	14 822	64 925	(56 862)	8 063
Итого	59 238 452	(54 767 806)	4 470 646	50 975 500	(47 562 560)	3 412 940

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Руководство Группы считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 11% (2011 г.: 8%)	1 485	1 485	10 808	10 808
Ослабление доллара США на 11% (2011 г.: 8%)	(1 485)	(1 485)	(10 808)	(10 808)
Укрепление евро на 6% (2011 г.: 9%)	1 498	1 498	4 673	4 673
Ослабление евро на 6% (2011 г.: 9%)	(1 498)	(1 498)	(4 673)	(4 673)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Управление риском процентных ставок осуществляется на основе анализа структуры активов и пассивов Группы по срокам пересмотра процентных ставок.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство регулярно контролирует процентный риск и устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного риска на ежеквартальной основе.

Группа оценивает новые продукты с точки зрения их влияния на процентный риск. Казначейство Группы проводит ежедневные операции в рамках утвержденных лимитов в отношении уровня процентного риска, а подразделение по управлению рисками осуществляет независимый контроль за соответствием фактического уровня процентного риска утвержденным лимитам.

Для управления процентным риском Группа использует фиксированные и плавающие процентные ставки по привлеченным средствам.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Непроцентные активы	Итого
31 декабря 2012 года							
Итого финансовых активов	10 974 240	4 671 469	5 544 096	12 215 080	25 775 749	57 818	59 238 452
Итого финансовых обязательств	(15 524 473)	(5 126 730)	(7 533 960)	(5 395 873)	(21 186 770)	-	(54 767 806)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	(4 550 233)	(455 261)	(1 989 864)	6 819 207	4 588 979	57 818	4 470 646
31 декабря 2011 года							
Итого финансовых активов	9 591 854	4 640 413	5 623 090	13 329 630	17 740 469	50 044	50 975 500
Итого финансовых обязательств	(13 545 776)	(3 225 025)	(4 828 465)	(7 128 295)	(18 834 999)	-	(47 562 560)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	(3 953 922)	1 415 388	794 625	6 201 335	(1 094 530)	50 044	3 412 940

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Группы производится в срок до 5 лет (2011 г.: по всем долговым инструментам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет).

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 251 630 тысяч рублей (2011 г.: при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов - на 139 260 тысяч рублей) больше/меньше, в результате сложившейся структуры привлеченных и размещенных средств по срокам пересмотра процентных ставок.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

% в год	2012				2011			
	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее
Активы								
Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	0.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0
Долговые торговые ценные бумаги	7.9	-	2.9	-	8.2	-	3.2	-
Средства в других банках								
- Депозиты в Банке России	4.5	-	-	-	4.0	-	-	-
- Долгосрочные депозиты в других банках	1.0	-	-	-	0.0	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам:								
- Корпоративные кредиты	11.6	8.0	7.6	-	11.2	7.8	8.3	-
- Кредиты МСБ	13.3	6.4	7.2	-	13.8	8.9	11.3	-
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	15.7	11.9	-	-	15.6	11.6	-	-
- Кредиты физическим лицам - автокредиты	14.4	-	-	-	14.2	13.7	-	-
- Ипотечные кредиты	12.4	12.2	-	-	12.7	12.0	11.0	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	18.7	0.0	8.1	-	20.4	21.6	13.6	-

% в год	2012				2011			
	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее
Обязательства								
Средства других банков	9.4	-	3.4	-	-	3.4	5.0	-
Средства клиентов								
- Вклады до востребования физических лиц	0.2	0.1	0.1	0.1	0.2	0.1	0.1	0.1
- Срочные депозиты юридических лиц	7.9	1.5	-	-	6.5	1.6	1.8	-
- Срочные вклады физических лиц	8.6	3.5	3.0	1.0	6.4	3.7	3.0	1.0
Выпущенные векселя	6.0	-	-	-	4.4	-	-	-
Выпущенные облигации	10.1	-	-	-	9.0	-	-	-
Кредиты от международных финансовых институтов	10.9	6.3	4.2	-	10.4	5.7	2.7	-
Субординированный долг	-	4.8	-	-	-	4.8	-	-

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

Прочий ценовой риск. Группа подвержена ограниченному риску изменения цены долевых ценных бумаг. Казначейство Группы контролирует и утверждает операции с долевыми инструментами. Величина 10-дневного VaR на доверительном интервале 99% для портфеля долевых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 8 499 тысяч рублей (2011 г.: составила 19 897 тысяч рублей).

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	США	Европа	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 410 437	930 862	662 905	1 503	7 005 707
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	552 854	-	-	-	552 854
Торговые ценные бумаги	1 528 806	-	-	153 852	1 682 658
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 997	-	-	-	5 997
Средства в других банках	1 304 576	-	-	-	1 304 576
Кредиты и авансы клиентам	47 586 487	-	175 868	-	47 762 355
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	643 094	-	-	-	643 094
Прочие финансовые активы	279 116	-	-	2 095	281 211
Итого финансовых активов	57 311 367	930 862	838 773	157 450	59 238 452
Прочие активы	3 433 385	-	-	-	3 433 385
Итого активов	60 744 752	930 862	838 773	157 450	62 671 837
Обязательства					
Средства других банков	711 506	-	17 372	2 094	730 972
Средства клиентов	44 018 941	3 192	21 100	19 629	44 062 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 896 259	-	-	-	4 896 259
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	468 845	2 300 627	300 728	3 070 200
Субординированный долг	-	-	1 834 138	-	1 834 138
Прочие финансовые обязательства	173 375	-	-	-	173 375
Итого финансовых обязательств	49 800 081	472 037	4 173 237	322 451	54 767 806
Прочие обязательства	310 756	-	-	-	310 756
Итого обязательств	50 110 837	472 037	4 173 237	322 451	55 078 562
Чистая позиция	10 633 915	458 825	(3 334 464)	(165 001)	7 593 275
Обязательства кредитного характера (Примечание 33)	7 224 390	-	-	-	7 224 390

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	США	Европа	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 049 737	220 314	379 262	1 649	4 650 962
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	484 091	-	-	-	484 091
Торговые ценные бумаги	970 349	-	-	-	970 349
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой через прибыль или убыток	5 997	-	-	-	5 997
Средства в других банках	2 001 219	-	-	10 804	2 012 023
Кредиты и авансы клиентам	41 766 744	-	243 816	-	42 010 560
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	538 667	-	-	-	538 667
Прочие финансовые активы	302 851	-	-	-	302 851
Итого финансовых активов	50 119 655	220 314	623 078	12 453	50 975 500
Прочие активы	3 561 463	-	-	-	3 561 463
Итого активов	53 681 118	220 314	623 078	12 453	54 536 963
Обязательства					
Средства других банков	1 248	65 381	23 896	4 164	94 689
Средства клиентов	38 964 358	518	19 228	16 655	39 000 759
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 720 669	-	-	-	3 720 669
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	671 116	1 984 183	-	2 655 299
Субординированный долг	-	-	1 942 715	-	1 942 715
Прочие финансовые обязательства	148 429	-	-	-	148 429
Итого финансовых обязательств	42 834 704	737 015	3 970 022	20 819	47 562 560
Прочие обязательства	288 344	-	-	-	288 344
Итого обязательств	43 123 048	737 015	3 970 022	20 819	47 850 904
Чистая позиция	10 558 070	(516 701)	(3 346 944)	(8 366)	6 686 059
Обязательства кредитного характера (Примечание 33)	6 426 401	-	-	1 518	6 427 919

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечание 10.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при трансформации активов в денежную форму, необходимую для погашения своих обязательств при наступлении соответствующих сроков, при этом, сохраняя реальную стоимость актива неизменной.

Распорядительно-совещательным органом, который управляет риском ликвидности, является Комитет по управлению активами и пассивами. Он координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, взаимодействует по вопросам риска ликвидности с Кредитным комитетом

Оперативное управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе Казначейством Банка путем поддержания общего резерва ликвидности, состоящего из средств на корреспондентских счетах банка, наличных денежных средств, средств в других банках – первичный резерв ликвидности, и портфеля высоколиквидных ценных бумаг – вторичный резерв ликвидности. Казначейство ежедневно контролирует текущую платежную позицию Банка.

Инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование и анализ разрывов ликвидности, рассчитываемый как разница между активами и пассивами (включая внебалансовые позиции) по срокам востребования и погашения. Банк на основе данных прогнозов составляет график будущего поступления и расходования денежных средств, устанавливает собственные предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, которые утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами и соблюдаются в текущей деятельности Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Торговые ценные бумаги отнесены в категорию "до востребования и менее 1 месяца", так как они могут быть легко реализованы в случае необходимости. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	7 005 707	-	-	-	-	-	7 005 707
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	178 282	16 475	31 858	65 269	260 970	-	552 854
Торговые ценные бумаги	1 710 048	-	-	-	-	-	1 710 048
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	5 997	5 997
Средства в других банках	1 301 762	-	-	-	4 037	-	1 305 799
Кредиты и авансы клиентам	1 518 599	4 901 844	5 984 144	14 034 319	28 182 608	9 492 769	64 114 283
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	32 195	81 867	109 421	181 639	365 033	-	770 155
Прочие финансовые активы	158 697	6 859	4 484	38 239	93 679	-	301 958
Итого финансовых активов	11 905 290	5 007 045	6 129 907	14 319 466	28 906 327	9 498 766	75 766 801
Обязательства							
Средства других банков	2 140	11 404	227 543	27 412	675 014	-	943 513
Средства клиентов	15 442 029	1 427 021	2 759 413	5 653 360	22 604 032	-	47 885 855
Выпущенные долговые ценные бумаги	134 870	420 306	4 192 455	577 628	374 050	-	5 699 309
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	766 812	338 003	685 799	1 789 076	-	3 579 690
Субординированный долг	-	922 648	20 766	172 051	277 954	731 554	2 124 973
Условные обязательства кредитного характера	196 007	831 667	723 915	2 547 374	2 925 427	-	7 224 390
Прочие финансовые обязательства	132 783	6 984	967	-	-	-	140 734
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	15 907 829	4 386 842	8 263 062	9 663 624	28 645 553	731 554	67 598 464
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(4 002 539)	620 203	(2 133 155)	4 655 842	260 774	8 767 212	8 168 337
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(4 002 539)	(3 382 336)	(5 515 491)	(859 649)	(598 875)	8 168 337	

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 650 962	-	-	-	-	-	4 650 962
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	156 155	15 009	15 501	65 400	232 026	-	484 091
Торговые ценные бумаги	992 617	-	-	-	-	-	992 617
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	5 997	5 997
Средства в других банках	2 002 405	-	10 804	-	1 000	-	2 014 209
Кредиты и авансы клиентам	1 505 516	5 174 701	5 387 237	13 398 984	22 821 271	6 681 287	54 968 996
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	27 399	63 599	88 759	158 666	303 015	-	641 438
Прочие финансовые активы	178 873	5 753	2 133	32 567	53 525	30 000	302 851
Итого финансовых активов	9 513 927	5 259 062	5 504 434	13 655 617	23 410 837	6 717 284	64 061 161
Обязательства							
Средства других банков	71 027	-	19 887	4 420	-	-	95 334
Средства клиентов	13 403 326	1 288 246	1 330 511	5 613 487	19 915 529	-	41 551 099
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 539	-	1 924 520	2 122 364	486 658	-	4 537 081
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	1 004 496	255 127	660 564	947 042	-	2 867 229
Субординированный долг	-	325 313	41 096	366 408	2 775	1 937 669	2 673 261
Условные обязательства кредитного характера	159 779	546 993	759 087	2 068 952	2 893 108	-	6 427 919
Прочие финансовые обязательства	111 454	7 617	1	-	-	-	119 072
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	13 749 125	3 172 665	4 330 229	10 836 195	24 245 112	1 937 669	58 270 995
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(4 235 198)	2 086 397	1 174 205	2 819 422	(834 275)	4 779 615	5 790 166
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(4 235 198)	(2 148 801)	(974 596)	1 844 826	1 010 551	5 790 166	

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	7 005 707	-	-	-	-	-	-	7 005 707
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	552 854	-	-	-	-	-	-	552 854
Торговые ценные бумаги	1 682 658	-	-	-	-	-	-	1 682 658
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	5 997	5 997
Средства в других банках	1 300 539	-	-	-	4 037	-	-	1 304 576
Кредиты и авансы клиентам	1 465 327	3 556 699	4 499 660	11 456 089	20 602 936	6 181 644	-	47 762 355
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	27 181	63 980	85 313	144 674	321 946	-	-	643 094
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	332 766	332 766
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	309 979	309 979
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2 530 490	2 530 490
Прочие финансовые активы	158 697	6 859	4 484	38 239	72 932	-	-	281 211
Прочие активы	8 402	103 667	9 536	39 888	98 657	-	-	260 150
Итого активов	12 201 365	3 731 205	4 598 993	11 678 890	21 100 508	6 181 644	3 179 232	62 671 837
Обязательства								
Средства других банков	2 140	-	11 581	199 998	517 253	-	-	730 972
Средства клиентов	15 254 485	1 122 909	2 262 888	4 924 372	20 498 208	-	-	44 062 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	134 870	415 399	4 002 192	343 798	-	-	-	4 896 259
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	722 164	279 229	566 352	1 502 455	-	-	3 070 200
Субординированный долг	-	917 136	8 908	151 864	151 389	604 841	-	1 834 138
Прочие финансовые обязательства	132 978	8 552	2 433	9 587	19 825	-	-	173 375
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	204 456	204 456
Прочие обязательства	51 851	35 512	30	12 601	6 306	-	-	106 300
Итого обязательств	15 576 324	3 221 672	6 567 261	6 208 572	22 695 436	604 841	204 456	55 078 562
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(3 374 959)	509 533	(1 968 268)	5 470 318	(1 594 928)	5 576 803	2 974 776	7 593 275
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(3 374 959)	(2 865 426)	(4 833 694)	636 624	(958 304)	4 618 499	7 593 275	

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4 650 962	-	-	-	-	-	-	4 650 962
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	484 091	-	-	-	-	-	-	484 091
Торговые ценные бумаги	970 349	-	-	-	-	-	-	970 349
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	5 997	5 997
Средства в других банках	2 000 219	-	10 804	-	1 000	-	-	2 012 023
Кредиты и авансы клиентам	1 443 665	4 115 720	4 095 578	10 948 032	17 096 424	4 311 141	-	42 010 560
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	22 728	47 215	66 636	124 115	277 973	-	-	538 667
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	319 199	319 199
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	329 674	329 674
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2 710 632	2 710 632
Прочие финансовые активы	178 873	5 753	2 133	32 567	53 525	30 000	-	302 851
Прочие активы	4 210	64 248	13 075	34 404	86 021	-	-	201 958
Итого активов	9 755 097	4 232 936	4 188 226	11 139 118	17 514 943	4 341 141	3 365 502	54 536 963
Обязательства								
Средства других банков	70 908	-	19 475	4 306	-	-	-	94 689
Средства клиентов	13 355 486	1 127 836	1 081 593	5 046 628	18 389 216	-	-	39 000 759
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 532	-	1 766 069	1 951 068	-	-	-	3 720 669
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	955 468	233 970	602 261	863 600	-	-	2 655 299
Субординированный долг	-	323 579	17 077	-	-	1 602 059	-	1 942 715
Прочие финансовые обязательства	111 546	8 418	794	5 392	22 279	-	-	148 429
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	216 063	216 063
Прочие обязательства	30 951	29 055	53	12 222	-	-	-	72 281
Итого обязательств	13 572 423	2 444 356	3 119 031	7 621 877	19 275 095	1 602 059	216 063	47 850 904
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(3 817 326)	1 788 580	1 069 195	3 517 241	(1 760 152)	2 739 082	3 149 439	6 686 059
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(3 817 326)	(2 028 746)	(959 551)	2 557 690	797 538	3 536 620	6 686 059	

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения, а также несовпадения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств, и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена валют.

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

Операционный риск. Для эффективного управления рисками в Банке создана и функционирует система мониторинга и управления операционным риском. В настоящее время для оценки операционного риска используется Базовый индикативный подход (BIA). Управление операционными рисками осуществляется на основании положения, утвержденного Правлением Банка. В рамках данной деятельности осуществляется:

- сбор информации об операционных убытках;
- выявление источников операционного риска в деятельности кредитной организации;
- выработка регламентов и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков;
- покрытие рисков адекватным размером капитала.

Решение задач обеспечения информационной безопасности и непрерывности регламентируется Политикой информационной безопасности Банка, разработанной в соответствии с международным стандартом ISO17799 и утвержденной Советом Директоров.

Банк имеет полис, страхующий его имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением принадлежащим Банку имуществом, а также связанные с непредвиденными расходами (убытками), возникшими у Банка при осуществлении им деятельности.

32 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

32 Управление капиталом (продолжение)

Группа и Банк также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	1 258 709	1 258 709
Эмиссионный доход	1 646 428	1 646 428
Нераспределенная прибыль	3 331 891	2 403 314
Итого капитала 1-го уровня	6 237 028	5 308 451
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки основных средств	1 356 247	1 377 608
Субординированный долг	1 573 812	1 732 687
Итого капитала 2-го уровня	2 930 059	3 110 295
Итого капитала	9 167 087	8 418 746

По состоянию на 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с Базельским соглашением, составляет 17.4% (2011 г.: 18.2%).

Руководство Банка считает, что в течение 2012 и 2011 годов Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

33 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с претензиями заемщиков и лизингополучателей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 6 835 тысяч рублей (2011 г.: 2 856 тысяч рублей), поскольку, по мнению внутренних профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

33 Условные обязательства (продолжение)

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. В случае доначисления налога одному участнику сделки - налогоплательщику, являющимся другой стороной контролируемой сделки, предоставляется право применить симметричные корректировки.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела договорные обязательства капитального характера в отношении основных средств, программного обеспечения и прочих нематериальных активов на сумму 862 тысячи рублей (2011 г.: 474 тысячи рублей).

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и требование досрочного возврата кредита. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не соблюдала особые условия по доле обесцененных ссуд в кредитном портфеле. Банк заблаговременно начал переговоры с соответствующими кредиторами о данной ситуации, однако до конца 2012 года Банку удалось получить только неформальное подтверждение на смягчение данного условия. Дополнительные соглашения об отмене требований по доле обесцененных ссуд в кредитном портфеле были подписаны с кредиторами в 2013 году.

33 Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа не соблюдала особые условия по соотношению суммы задолженности одного заемщика к капиталу. Данная ситуация возникла из-за существенного роста курса доллара США и соответствующего увеличения рублевого эквивалента долларовой задолженности. Банк проинформировал соответствующих кредиторов о данной ситуации. В 2012 году от соответствующих кредиторов были получены уведомления о временной отмене соответствующего особого условия. По состоянию на 1 февраля 2012 года и в последствии, Группа соблюдала данное особое условие.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Гарантии выданные	1 521 724	1 039 147
Импортные документарные аккредитивы	9 027	1 518
Итого обязательств кредитного характера	1 530 751	1 040 665

Общая сумма задолженности по неиспользованным гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанного обязательства без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 32 641 тысячу рублей обязательств (2011 г.: 29 357 тысяч рублей обязательств). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Российские рубли	1 499 180	1 011 187
Доллары США	15 490	25 311
Евро	16 081	4 167
Итого	1 530 751	1 040 665

Группа имеет обязательства по предоставлению кредитов в сумме 5 693 639 тысяч рублей (2011 г.: 5 387 254 тысячи рублей). Все неиспользованные кредитные линии автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора. Справедливая стоимость данных обязательств приблизительно равна нулю.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 552 854 тысячи рублей (2011 г.: 484 091 тысяча рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7 005 707	7 005 707	4 650 962	4 650 962
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	552 854	552 854	484 091	484 091
Средства в других банках	1 304 576	1 304 576	2 012 023	2 012 023
Кредиты и авансы клиентам	47 762 355	47 323 936	42 010 560	42 548 719
- Корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу	29 539 005	29 297 760	28 302 641	28 177 787
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	11 068 158	10 854 449	8 002 659	8 249 766
- Ипотечные кредиты	7 155 192	7 171 727	5 705 260	6 121 166
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	643 094	645 343	538 667	543 812
Прочие финансовые активы	281 211	281 211	302 851	302 851
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	57 549 797	57 113 627	49 999 154	50 542 458
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	730 972	730 972	94 689	94 689
Средства клиентов	44 062 862	44 062 862	39 000 759	39 000 759
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 896 259	4 920 411	3 720 669	3 764 168
- Векселя	560 166	560 166	15 608	15 608
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	4 336 093	4 360 245	3 705 061	3 748 560
Заемные средства от международных финансовых институтов	3 070 200	3 070 200	2 655 299	2 655 299
Субординированный долг	1 834 138	1 834 138	1 942 715	1 942 715
Прочие финансовые обязательства	140 734	140 734	119 072	119 072
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	54 735 165	54 759 317	47 533 203	47 576 702

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	2012			2011		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдений рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдений рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Торговые ценные бумаги						
- Еврооблигации	109 008	-	-	478 953	-	-
- Корпоративные облигации	1 521 829	-	-	447 349	-	-
- Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	51 821	-	-	44 047	-	-
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- Прочие	-	-	5 997	-	-	5 997
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
	1 682 658	-	5 997	970 349	-	5 997

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Рубли		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу	11.3% - 16.2%	9.6% - 16.5%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	11.0% - 16.3%	11.5% - 14.5%
Кредиты физическим лицам - автокредиты	14.3% - 14.9%	10.8% - 13.6%
Ипотечные кредиты	10.0% - 12.2%	10.2% - 11.0%
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу</i>	18.2%-19.9%	19.0%-19.2%
Валюта		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу	6.5% - 7.3%	7.7% - 8.0%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	10.0%	11.0%
Кредиты физическим лицам - автокредиты	-	11.0%
Ипотечные кредиты	9.0%	10.0%
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу</i>	12.1%	12.4%

35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (1) кредиты и дебиторская задолженность; (2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (4) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (1) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (2) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7 005 707	-	7 005 707
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	552 854	-	552 854
Торговые ценные бумаги	-	1 682 658	1 682 658
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 997	5 997
Средства в других банках	1 304 576	-	1 304 576
- Размещенные депозиты в Банке России	1 300 320	-	1 300 320
- Долгосрочные депозиты в других банках	4 256	-	4 256
Кредиты и авансы клиентам	47 762 355	-	47 762 355
- Кредиты МСБ	20 204 845	-	20 204 845
- Корпоративные кредиты	9 334 160	-	9 334 160
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	11 068 158	-	11 068 158
- Ипотечные кредиты	7 155 192	-	7 155 192
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	643 094	-	643 094
Прочие финансовые активы:	281 211	-	281 211
- Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	132 970	-	132 970
- Торговая дебиторская задолженность и предоплата	73 383	-	73 383
- Фонд целевого капитала	39 253	-	39 253
- Расчеты по брокерским операциям	707	-	707
- Расчеты по прочим операциям	34 898	-	34 898
Итого финансовых активов	57 549 797	1 688 655	59 238 452

35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 650 962	-	4 650 962
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	484 091	-	484 091
Торговые ценные бумаги	-	970 349	970 349
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 997	5 997
Средства в других банках	2 012 023	-	2 012 023
- Размещенные депозиты в Банке России	2 000 219	-	2 000 219
- Долгосрочные депозиты в других банках	1 000	-	1 000
- Выставленные аккредитивы	10 804	-	10 804
Кредиты и авансы клиентам	42 010 560	-	42 010 560
- Кредиты МСБ	18 965 514	-	18 965 514
- Корпоративные кредиты	9 337 127	-	9 337 127
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	8 002 659	-	8 002 659
- Ипотечные кредиты	5 705 260	-	5 705 260
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	538 667	-	538 667
Прочие финансовые активы:	302 851	-	302 851
- Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	92 167	-	92 167
- Тоговая дебиторская задолженность и предоплата	135 343	-	135 343
- Фонд целевого капитала	30 000	-	30 000
- Расчеты по брокерским операциям	12	-	12
- Расчеты по прочим операциям	45 329	-	45 329
Итого финансовых активов	49 999 154	976 346	50 975 500

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

36 Операции со связанными сторонами

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

В соответствии с внутренней политикой Группа предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает следующие операции и остатки по расчетам со связанными сторонами;

	2012			2011		
	Крупные акционеры	Ассоцииро- ванная компания	Руковод- ство и Совет дирек- торов	Крупные акционеры	Ассоцииро- ванная компания	Руковод- ство и Совет дирек- торов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Корреспондентские счета в банках	5 217	-	-	5 542	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2012 г.: 8% - 24%; 2011 г.: 8% - 18%)	-	7 232	11 501	-	6 661	13 557
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2012 г.: 0% - 10%; 2011 г.: 0% - 9.5%)	-	3 935	446 353	-	12 839	430 293
Заемные средства, полученные от международных финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 2012 г.: 7% - 11%; 2011 г.: 7% - 10%)	1 990 290	-	-	1 562 919	-	-
Субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 2012 г.: 5%; 2011 г.: 5%)	1 528 611	-	-	1 619 136	-	-

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012			2011		
	Крупные акционеры	Ассоции- рованная компания	Руковод- ство и Совет дирек- торов	Крупные акционеры	Ассоцииро- ванная компания	Руковод- ство и Совет дирек- торов
Процентные доходы	-	5 597	1 082	-	447	1 170
Процентные расходы	(287 150)	(106)	(29 339)	(220 404)	(672)	(22 005)
Комиссионные доходы	-	963	-	-	146	-
Административные расходы за исключением вознаграждения руководству	-	-	(1 690)	-	-	(1 018)

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов основными акционерами Банка являются:

Акционер	2012		2011	
	Уставный капитал, %	Голосую- щие акции, %	Уставный капитал, %	Голосую- щие акции, %
Европейский Банк Реконструкции и Развития ДЕГ («Немецкое общество по инвестициям и развитию»)	24.58	27.45	24.58	27.45
Эрсте Банк	20.10	22.45	20.10	22.45
Фонды Firebird	9.80	9.80	9.80	9.80
Высоков Василий Васильевич	8.87	9.90	8.87	9.90
Высокова Татьяна Николаевна	8.07	9.01	8.07	9.01
Rekha Holdings Limited	7.91	8.83	7.91	8.83
	7.29	8.15	7.29	8.15

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	15 363	-	18 340	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	54 449	-	36 284	-
Долгосрочные премиальные выплаты	6 306	6 306	-	-
Выплаты по окончании трудовой деятельности	326	-	1 958	-
Итого	76 444	6 306	56 582	-

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

В 2012 году в состав Совета директоров входило 7 человек (2011 г.: 7 человек). В состав Правления Группы на конец 2012 года входило 3 человека (2011 г.: 4 человека).