

Группа «Запсибкомбанк» ОАО

Годовая консолидированная
финансовая отчетность за 2012 год
и аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении кредитной организации.....	5
Отчет о совокупном доходе кредитной организации.....	7
Отчет о движении денежных средств кредитной организации.....	9
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации.....	11

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы.....	12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	13
3. Принципы представления отчетности.....	14
4. Основные принципы учетной политики.....	19
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	36
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	36
7. Средства в других банках.....	38
8. Кредиты клиентам.....	39
9. Чистые инвестиции в лизинг.....	47
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	47
11. Инвестиции, удерживаемые до погашения.....	53
12. Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании.....	54
13. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.....	54
14. Инвестиционная недвижимость.....	55
15. Основные средства.....	56
16. Прочие активы.....	58
17. Средства других банков.....	60
18. Средства клиентов.....	60
19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	61
20. Прочие заемные средства.....	61
21. Прочие обязательства.....	62
22. Неконтрольная доля участия.....	62
23. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	63
24. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством.....	63
25. Процентные доходы и расходы.....	64
26. Комиссионные доходы и расходы.....	64
27. Операционные расходы.....	65
28. Налог на прибыль.....	65
29. Дивиденды.....	67
30. Компоненты совокупного дохода.....	68
31. Сегментный анализ.....	68
32. Управление рисками.....	76
33. Управление капиталом.....	91
34. Условные обязательства.....	92
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	94
36. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	95
37. Операции со связанными сторонами.....	98
38. События после отчетного периода.....	102

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного Западно-Сибирского коммерческого банка открытого акционерного общества.

Аудируемое лицо – Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество («Запсибкомбанк» ОАО)

Зарегистрировано и внесено в единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1028900001460, о чем выдано свидетельство МНС России от 28.11.2002 серии 89 № 000356856.

Место нахождения головного офиса «Запсибкомбанк» ОАО: 625000, Россия, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, д. 1.

Аудитор – ЗАО «БДО» зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 77 № 006870804 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 29.01.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Свидетельство серия 77 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: info@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Харламова Наталья Васильевна

ЗАО «БДО» – независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2013 № 11-01/2013-БДО.

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности «Запсибкомбанк» ОАО и его дочерних обществ, состоящей из отчета о финансовом положении кредитной организации, отчета о совокупном доходе кредитной организации, отчета о движении денежных средств кредитной организации и отчета об изменениях в капитале кредитной организации за 2012 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство «Запсибкомбанк» ОАО несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Запсибкомбанк» ОАО и его дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО «БДО»

Партнер

15 апреля 2013 года

Всего сброшюровано 102 листа.

Д.А. Тарадов

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
71401	09268282	918

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество "Запсибкомбанк" ОАО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1

Код формы по ОКУД 0409815
Полугодовая (Годовая)
тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	Данные за соответствующий отчетный период года, предшествующего прошлому году
1	2	3	4	5	6
81501	Активы				
81501.1, 81501.3	Денежные средства и их эквиваленты	5	17 092 797	13 774 007	-
81501.4	Обязательные резервы на счетах в Банке России		753 921	705 512	-
81501.7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	56 562	52 123	-
81501.6	Средства в других банках	7	3 455 332	5 114 092	-
81501.9	Кредиты клиентам	8	51 749 519	44 384 677	-
81501.9	Чистые инвестиции в лизинг	9	1 106 369	855 269	-
81501.10	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	4 328 016	4 976 815	-
81501.12	Инвестиции, удерживаемые до погашения	11	1 356 245	1 489 154	-
81501.11	Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	12	10	10	-
81501.21	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	13	307 194	123 374	-
81501.18	Инвестиционная недвижимость	14	116 037	122 499	-
81501.14	Основные средства	15	2 817 388	2 334 815	-
81501.15, 81501.22	Прочие активы	16	552 502	440 325	-
81501.19	Текущие налоговые активы		4 550	5 555	-
81501.20	Отложенные налоговые активы	28	2 806	6 383	-
81501.26	Итого активов		83 699 248	74 384 610	-
81502	Обязательства и собственные средства				
81502.1	Обязательства				
81502.1.4	Средства других банков	17	288 443	529 062	-
81502.1.5, 81502.1.6	Средства клиентов	18	69 374 532	63 391 812	-
81502.1.7	Выпущенные долговые ценные бумаги	19	2 166 367	1 837 034	-
81502.1.11	Прочие заемные средства	20	587 100	591 600	-
81502.1.13	Прочие обязательства	21	1 400 517	903 076	-
81502.1.8	Текущие налоговые обязательства		82 883	37 007	-
81502.1.9	Отложенные налоговые обязательства	28	209 628	45 168	-
81502.1.17	Итого обязательств		74 109 470	67 334 759	-
81502.2	Собственные средства				
81502.2.1	Уставный капитал	23	2 727 786	2 642 786	-
81502.2.2	Эмиссионный доход	23	756 459	739 459	-
81502.2.3	Собственные акции, выкупленные у акционеров		-266 756	-261 666	-
81502.2.4	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-201 381	-361 151	-
81502.2.5	Фонд переоценки основных средств		1 355 603	1 101 345	-

81502.2.7	Нераспределенная прибыль		5 201 083	3 174 000	-
81502.2.10	Неконтрольная доля участия	22	16 984	15 078	-
81502.2.12	Итого капитала		9 589 778	7 049 851	-
81502.3	Итого обязательства и капитала		83 699 248	74 384 610	-

Президент

Главный бухгалтер



Исполнитель
Телефон: (3452) 68-96-66

"15" апреля 2013 г.

Д.Ю. Горицкий

Г.А. Котова

Т.А. Проскурякова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
71401	09268282	918

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество "Запсибкомбанк" ОАО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1

Код формы по ОКУД 0409816
Полугодовая (Годовая)
тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
А. Консолидированный отчет о прибылях и убытках				
81601.1	Процентные доходы	25	7 961 179	6 799 681
81601.1	Финансовый доход по лизингу		171 686	91 753
81601.2	Процентные расходы	25	-3 315 690	-2 424 404
81601.7.3, 81601.3	Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	126 854	-1 042 210
81601.4	Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам		4 944 029	3 424 820
81601.5.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		66 031	27 198
81601.5.1	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-159 405	91 336
81601.5.3	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		76 655	60 148
81601.5.6	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		-3 179	-2 141
81601.6.1	Доходы от страховой деятельности		46 650	70 196
81601.5.4	Комиссионные доходы	26	1 855 026	1 621 785
81601.5.5	Комиссионные расходы	26	-229 946	-185 730
81601.5.6	Расходы от предоставления средств по ставкам ниже рыночных	8	-5 269	-28 220
81601.5.6	Доходы от привлечения средств по ставкам ниже рыночных	19	563	1 472
81601.3, 81601.5.6	Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	16, 34	-305 253	-153 448
81601.5.6	Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	-243	-
81601.5.2	Дивиденды полученные		11 771	9 294
81601.6.4, 81601.6.5	Доходы/(Расходы) от реализации инвестиционной недвижимости		202	-1 496
81601.6.5	Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости	14	-2 526	-28 252
81601.6.4	Прочие операционные доходы		99 344	86 987
81601.6	Операционные доходы		6 394 450	4 993 949
81601.7	Операционные расходы	27	-3 775 460	-3 322 770
81601.8	Прибыль до налогообложения		2 618 990	1 671 179
81601.9	Расходы по налогу на прибыль	28	-542 905	-395 719
81601.10	Чистая прибыль		2 076 085	1 275 460
81601.10.1	Чистая прибыль за год, приходящаяся на долю акционеров материнского Банка		2 074 170	1 273 256
81601.10.2	Чистая прибыль, приходящаяся на неконтрольную долю участия	22	1 915	2 204
Б. Консолидированный отчет о совокупном доходе				
81601.10	Чистая прибыль, отраженная в консолидированном отчете о прибылях и убытках		2 076 085	1 275 460
81601.12.1	Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	199 709	-144 700
81601.12.5	Эффект от переоценки основных средств	15	321 670	61 624

81601.12.4	Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	28	-104 276	16 615
81601.13	Прочий совокупный доход/(расход) после налогообложения		417 103	-66 461
81601.14	Итого совокупный доход		2 493 188	1 208 999
81601.14.1	Совокупный доход за год, приходящийся на долю акционеров материнского Банка		2 491 282	1 206 785
81601.14.2	Совокупный доход, приходящийся на неконтрольную долю участия		1 906	2 214

Президент

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

Д.Ю. Горицкий

Г.А. Котова

Исполнитель
Телефон: (3452) 68-96-66

Т.А. Проскурякова

«15» апреля 2013 г.

[Handwritten signature]

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
71401	09268282	918

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество «Запсибкомбанк» ОАО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1

Код формы по ОКУД 0409817
Полугодовая (Годовая)
тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
81701	Денежные средства от операционной деятельности			
81701.1	Проценты полученные		8 073 060	6 376 192
81701.1	Финансовый доход по лизингу		169 768	98 624
81701.2	Проценты уплаченные		-3 286 942	-2 916 118
81701.3	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		62 303	34 160
81701.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		76 272	65 243
81701.9	Доходы от страховой деятельности		62 035	48 164
81701.6	Комиссии полученные		1 875 411	1 597 576
81701.7	Комиссии уплаченные		-235 135	-185 184
81701.8	Прочие операционные доходы		92 529	153 622
81701.18, 81701.20	Операционные расходы		-3 568 340	-3 154 212
81701.20	Уплаченный налог на прибыль		-432 263	-395 520
81701.21	Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 888 698	1 722 547
81701.22	Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
81701.23	Обязательные резервы на счетах в Банке России		-48 409	-335 708
81701.26	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 003	29 844
81701.24	Средства в других банках		1 567 263	-2 455 717
81701.25	Кредиты клиентам		-7 685 919	-5 356 965
81701.25	Чистые инвестиции в лизинг		-250 091	-670 334
81701.29	Прочие активы		-137 861	-315 124
81701.31	Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
81701.32	Средства других банков		-235 747	105 495
81701.33, 81701.34	Средства клиентов		6 149 969	11 064 810
81701.39	Выпущенные долговые ценные бумаги		240 864	251 382
81701.37	Прочие обязательства		111 867	199 456
81701.40	Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		2 599 631	4 239 686
81702	Денежные средства от инвестиционной деятельности			
81702.8	Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	-941 695	-1 361 544
81702.8	Выручка от реализации/ погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 739 049	1 145 217
81702.3	Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	11	-	-1 463 473
81702.5	Приобретение основных средств	15	-160 896	-209 050
81702.6	Выручка от реализации основных средств		456	16 207

81702.8	Выручка от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		38 706	4 846
81702.8	Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости		6 181	7 105
81702.7	Дивиденды полученные		10 903	12 120
81702.9	Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		692 704	-1 848 572
81703	Денежные средства от финансовой деятельности			
81703.1	Эмиссия акций	23	102 000	-
81703.2	Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		-5 090	-
81703.3	Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		-	4 148
81703.8	Погашение прочих заемных средств		-4 500	-6 000
81703.6	Выплаченные дивиденды	29	-50 159	-133 986
81703.9	Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		42 251	-135 838
81704	Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		-15 796	11 732
81706	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		3 318 790	2 267 008
81707	Денежные средства и их эквиваленты на начало года		13 774 007	11 506 999
81708	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	17 092 797	13 774 007

Президент

Главный бухгалтер



Д.Ю. Горицкий

Г.А. Котова

Исполнитель
Телефон: (3452) 68-96-66

Т.А. Проскурякова

"15" апреля 2013 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	71401	09268282
		918

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации: Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество "Запсибкомбанк" ОАО
Почтовый адрес: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409818
Полугодовая (Годовая)
тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации							Итого капитала, приходящегося на акционеров материнского Банка (81810)	Капитал, приходящий- ся на неконтроли- рующую долю	Капитал	тыс. руб.
			Уставный капитал (81801)	Эмиссионный доход (81804)	Собственные акции, выкупленные у акционеров (81803)	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (81805)	Фонд переоценки основных средств (81806)	Нераспреде- ленная прибыль (81808)	10				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
	За 2010 г.		2 642 786	739 459	-265 814	-245 430	1 052 095	2 034 672	5 957 768	12 864	5 970 632		
81825	Дивиденды, объявленные за 2010 год		-	-	-	-	-	-133 928	-133 928	-	-133 928		
81816	Реализация собственных акций, выкупленных у акционеров	29	-	-	4 148	-	-	-	4 148	-	4 148		
81817	Совокупный доход за 2011 год	30	-	-	-	-115 721	49 250	1 273 256	1 206 785	2 214	1 208 999		
	За 2011 г.		2 642 786	739 459	-261 666	-361 151	1 101 345	3 174 000	7 034 773	15 078	7 049 851		
81825	Дивиденды, объявленные за 2011 год	29	-	-	-	-	-	-50 171	-50 171	-	-50 171		
81828	Эмиссия акций	23	85 000	17 000	-	-	-	-	102 000	-	102 000		
81816	Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-	-5 090	-	-	-	-5 090	-	-5 090		
81828	Переоценка по выбывшим основным средствам		-	-	-	-	-3 084	3 084	-	-	-		
81817	Совокупный доход за 2012 год	30	2 727 786	756 459	-266 756	159 770	257 342	2 074 170	2 491 282	1 906	2 493 188		
	За 2012 г.					-201 381	1 355 603	5 201 083	9 572 794	16 984	9 589 778		

Президент

Д.Ю. Горичкий

Главный бухгалтер

Г.А. Котова

Исполнитель
Телефон: (3452) 68-96-66

Т.А. Проскуракова

"15" апреля 2013 г.



1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного Западно-Сибирского коммерческого банка открытого акционерного общества (далее – Банк) и его дочерних компаний (далее – Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество является головной компанией Группы. Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий: генеральная лицензия от 30 августа 2006 года № 918 на осуществление банковских операций, лицензия от 30 августа 2006 года № 918 на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов и проведению других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам. Также Банк имеет лицензию, выданную Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области, на право осуществления деятельности по разработке, производству, распространению, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением технического обслуживания средств, используемых для собственных нужд), выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, СРО «Национальная фондовая ассоциация», Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T, участником Платежных систем: Виза, «МастерКард», НКО ЗАО НРД, «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА», Международной Платежной Системы денежных переводов «Migom». Банк включен в «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами», в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов».

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции, инвестиционные, лизинговые и страховые операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет Головной офис в городе Тюмени, 8 филиалов в Российской Федерации (6 филиалов на территории Тюменской области, 1 филиал в городе Москве и 1 филиал в городе Нижний Новгород), 66 внутренних подразделений, в том числе 53 дополнительных офисов, 5 операционных офисов, 4 операционные кассы вне кассового узла и 4 консультационных пункта. Все структурные подразделения объединены единой телекоммуникационной и информационной системой, имеется собственный процессинговый центр.

29 декабря 2012 года Банком России были внесены сведения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций об открытии Сибирского филиала «Запсибкомбанк» ОАО в г. Новосибирск, который начал осуществлять операционную деятельность в январе 2013 года.

Юридический и фактический адрес Банка: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1.

Начиная с 7 октября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Группы в 2012 году составила 2 368 человек (2011 г.: 2 269 человек).

В августе 2012 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило кредитные рейтинги Банка: «B+» (прогноз стабильный) по шкале Standard & Poor's; «ruA» по национальной шкале Standard & Poor's.

В июле 2012 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «А+» «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2012	2011
	Доля (%)	Доля (%)
Полное товарищество «Центр стратегического развития и финансовых технологий»	18,09	19,46
Пархоменко Максим Александрович	8,99	8,89
Панков Андрей Витальевич	8,67	9,33
Горицкий Дмитрий Юрьевич	6,23	4,94
Палий Роман Викторович	5,83	5,83
ООО «Юридическая компания «ПРОФФ»	5,01	5,39
ООО СК «Тюмень-Полис»	4,99	4,99
Терехин Дмитрий Владимирович	4,41	3,08
ООО «СИБАЛЪЯНС»	4,20	4,52
Палий Ирина Владимировна	4,19	4,51
Самкаев Игорь Мирвахисович	3,93	1,94
Ремизова Любовь Геннадьевна	3,49	3,76
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	3,45	3,71
Уфимцев Андрей Николаевич	3,16	3,40
ООО «Центрлизингинвест»	2,63	2,83
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	12,73	13,42
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2012 года членами Совета Директоров и членами Правления (с учетом косвенного владения акциями Банка через крупных акционеров - юридических лиц) контролируется 42,92% уставного капитала Банка (2011 г.: 41,33%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года конечными бенефициарами крупнейшего акционера (Полное товарищество «Центр стратегического развития и финансовых технологий») являются: Горицкий Дмитрий Юрьевич, Терехин Дмитрий Владимирович, Терехина Наталья Валерьевна и Самкаев Игорь Мирвахисович.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и производственный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Группы.

В течение 2012 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождалось ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и стабилизацией инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2012 года основные биржевые индексы неоднократно снижались, повысившись незначительно по итогам года, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

27 июня 2012 года агентство Standard & Poor's повысило краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на одну ступень с «BBB/A-3» до «BBB/A-2», при этом долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

16 августа 2012 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», прогноз «стабильный». Краткосрочный рейтинг и предельный уровень рейтинга подтверждены на уровне «F3» и «BBB+» соответственно.

22 августа 2012 года Россия официально принята во Всемирную торговую организацию.

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2012 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики, проводимые Банком России и Правительством. С 1 января 2012 года повысились требования к капиталу банков. За 2012 год ставка рефинансирования была увеличена с 8% годовых до 8,25% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили от 4,0% до 5,5%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу.

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 8, 15 и 32.

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако позиция Группы по ликвидности, описанная в Примечании 32, свидетельствует о дефиците средств для покрытия текущих обязательств, в то же время указанный дефицит не препятствует осуществлению операционной деятельности Группы в текущем режиме.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем:

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат перспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года). Поправки требуют дополнительного раскрытия подверженности риску, возникающему при передаче финансовых активов. Поправки включают требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе Группы, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанных с активом обязательств, а также взаимосвязь между финансовыми активами и соответствующими финансовыми обязательствами. В том случае, если признание актива было прекращено, однако Группа все еще подвержена определенным рискам и выгодам, связанным с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие данной информации для понимания пользователем влияния таких рисков.

- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года), согласно которым IAS 12 был дополнен опровержимым допущением, что отложенный налог от инвестиционной собственности, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости, описанной в IAS 40 «Инвестиционное имущество», должен быть определен на основании того, что ее текущая стоимость будет возмещена путем продажи. Также IAS 12 был дополнен тем, что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в IAS 16 «Основные средства», всегда должен определяться на основании цены продажи.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель Группы ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно 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 счета прибыли или убытка;
 - все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми 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 прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправки подлежат ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняют требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

В настоящее время Группа изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Группу и сроки принятия стандартов Группой.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой компании, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

В консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			2012	2011
ООО «ИК «Фред»	Инвестиционная	24.11.1995	100,0	100,0
ООО «Запсиблизинг»	Финансовый лизинг	22.04.1999	100,0	100,0
ООО «Запсибинвестгруп»	Инвестиционная	08.12.1999	100,0	100,0
ООО СК «Тюмень-Полис»	Страхование	18.03.2004	96,25	96,25

ООО СК «Тюмень-Полис» является дочерней компанией ООО «Запсиблизинг».

Ниже представлена дочерняя компания, которая не была включена в консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, так как её индивидуальные и совокупные активы составляют менее 1% от активов Банка, а индивидуальный и совокупный финансовый результат составляет менее 1% чистой прибыли Банка, в связи с чем её финансовые показатели не оказывают существенного влияния на консолидированную отчетность Группы.

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			2012	2011
ООО «Запсиб-Финанс»	Инвестиционная	14.08.2007	100,0	100,0

Неконтрольная доля участия

Неконтрольная доля участия - это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Неконтрольная доля участия на конец отчетного периода представляет собой принадлежащую неконтролирующим участникам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Неконтрольная доля участия отражается в составе капитала. Убытки относятся на неконтрольную долю участия, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета долей в капитале дочерней компании.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы, депозиты и приобретенные векселя других банков сроком погашения до трех месяцев. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений на срок до трех месяцев с даты размещения, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Группа осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося

участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Переклассификации финансовых активов

Группа не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Группы классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Группа не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Группой до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Группа получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Группы причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Группой.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Группой 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. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются по строке дивиденды полученные консолидированного отчета о прибылях и убытках 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 прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость и не являющиеся производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования, первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от типа сделки.

Группа не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Группы.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем Виза и «МастерКард», отражаются в составе средств в других банках. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Покрытие по аккредитиву представляет собой перечисленную банком - эмитентом сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика в распоряжение исполняющего банка.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Группы классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости, а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Группа реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных котировок. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних

независимых источников, могут быть оценены руководством Группы по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами, учет вложений осуществляется по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в консолидированную прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу средней стоимости.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке дивиденды полученные в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения 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, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;

- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих

денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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 в консолидированном отчете о прибылях и убытках посредством корректировки созданного резерва.

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. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Группа обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является ставшая известной информация о значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом. Для определения наличия признаков обесценения Группа проводит анализ деятельности эмитента, учитывая влияние экономических факторов, в т.ч. последствий изменений, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет свою деятельность эмитент. Группа также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении некотируемых долговых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. 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 прочих операционных доходов консолидированного отчета о прибылях и убытках как доход от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Группой, отражаются с момента предоставления Группе денежных средств.

Договоры «репо» и «обратного репо» и операции займа ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в консолидированном отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Группы, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельной строкой. Кроме того, в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов отражается арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной

недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход, отражаются в операционных расходах.

В случае, когда Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств (за исключением зданий и земли, отражаемых по переоцененной стоимости). Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как уценка основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли или убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные доходы/расходы консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 20-50 лет;
- Оборудование - 3-25 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Транспортные средства - 5-7 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

Срок полезного использования активов пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается, если:

- вероятно, что Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Группы для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Нематериальные активы учитываются в составе прочих активов.

Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя (финансовый лизинг)

Когда Группа выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Разница между стоимостью объекта лизинга и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

За исключением ситуации, указанной ниже, Группа считает началом срока лизинга дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание условий лизинга.

Однако, если имущество, которое является предметом лизинга, еще не построено, не установлено или еще не было приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Группой.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала лизинга, уменьшают чистые инвестиции в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается по строке финансовый доход по лизингу в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг Группа создает резерв под их обесценение. Инвестиции в финансовый лизинг обесцениваются, если их балансовая стоимость превышает их оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам. Чистые инвестиции в лизинг отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом резерва под возможное обесценение их стоимости.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Группа уплатила бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевела третьей стороне на эту дату.

Операции по страхованию, иному, чем страхование жизни

Страховые премии. Премии по договорам страхования учитываются как начисленные на дату возникновения ответственности перед страхователем по заключенному договору, вытекающую из условий договора страхования вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса, указанного в договоре и относятся на доход пропорционально сроку действия договоров в отчетном периоде.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на конец отчетного периода.

Расходы на урегулирование претензий. Расходы на урегулирование претензий отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере понесения.

Резервы убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценочная величина расходов по урегулированию претензий включена в РЗУ и РПНУ. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на конец отчетного периода претензиям. Оценка делается на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после окончания отчетного периода.

РПНУ рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием.

Перестрахование

Группа передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Контракты, переданные в перестрахование, не освобождают Группу от обязательств перед страхователями.

Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным убыткам, в том числе расходы на урегулирование убытков, и премии, переданные в перестрахование Группой. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с обязательствами по убыткам, связанным с договорами перестрахования. Кредиторская задолженность по перестрахованию включает обязательства Группы, связанные с передачей премий перестраховщикам.

Договоры перестрахования, не предусматривающие передачу страхового риска, отражаются непосредственно в консолидированном отчете о финансовом положении и включаются в прочие активы и кредиторскую задолженность. Депозитные активы и обязательства отражаются на основании уплаченной или полученной суммы за вычетом премий или вознаграждений, которые будут удержаны перестрахователем.

Отложенные аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по видам страхования для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

Тест на достаточность обязательств

На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательств для обеспечения достаточности контрактных обязательств за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов. При осуществлении таких тестов используются оптимальные текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и администрирование, а также оценки инвестиционных доходов по активам, поддерживающим такие обязательства. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет адекватности обязательства (резерв неистекшего риска).

Добровольное медицинское страхование

Операции по добровольному медицинскому страхованию делятся на две группы: относящиеся к страхованию и не относящиеся к страхованию. Операции не относящиеся к страхованию, представляют собой операции без передачи страховых рисков, такие операции отражаются непосредственно в консолидированном отчете о финансовом положении. Актив или обязательство признаются в размере полученных сумм за вычетом выплаченных сумм и удержанной комиссии.

Резервы

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

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на прочий совокупный доход в случае, когда они относятся к операциям, которые отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе.

Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента

подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения акций и других ценных бумаг, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем, оказанию депозитарных услуг, оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий представляют собой возмещение аквизиционных расходов. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и

Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. Данные отчисления отражаются по мере начисления вознаграждений сотрудникам и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Иностранная валюта и драгоценные металлы

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. В консолидированной финансовой отчетности драгоценные металлы отражаются по справедливой стоимости, определенной на отчетную дату исходя из цены драгоценных металлов, установленной на Лондонской бирже металлов. Изменения в ценах на драгоценные металлы учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Драгоценные металлы учитываются в составе прочих активов.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты и драгоценных металлов, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в консолидированный отчет о финансовом положении Группы. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой она может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей консолидированной финансовой отчетности.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины. Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетного сегмента с прибылью или убытком Группы вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируются и описываются.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	5 834 188	5 481 476
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 557 340	4 537 017
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в других банках:		
- Российской Федерации	4 167 947	1 808 506
- других стран	939 938	227 079
Векселя других банков	1 593 384	1 719 929
Итого денежных средств и их эквивалентов	17 092 797	13 774 007

По состоянию на 31 декабря 2012 года векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами ОАО «АК БАРС» БАНК, ОАО Банк ВТБ, ОАО Банк ЗЕНИТ, ОАО «АИКБ «Татфондбанк», ОАО «УРАЛСИБ», ОАО «ТрансКредитБанк», ОАО «АЛЬФА-БАНК», ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения с 21 января 2013 по 20 марта 2013 года и ставкой доходности от 7,90% до 10,50%. По состоянию на 31 декабря 2011 года векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество), ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК, ОАО Банк ВТБ, ОАО «Урало-Сибирский Банк», ОАО «АЛЬФА-БАНК» с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения с 23 января 2012 по 01 марта 2012 года и ставкой доходности от 6,50% до 8,10%.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, включают ценные бумаги и паи инвестиционных фондов.

	2012	2011
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	18 652	17 100
- Муниципальные облигации	9 116	9 074
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	24 546	21 991
- Паи инвестиционных фондов	4 248	3 958
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 562	52 123

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с ноября 2014 года по февраль 2036 года (2011 г.: с июля 2012 года по февраль 2036 года), купонный доход от 6,9% до 8,1% годовых (2011 г.: от 6,1% до 6,9% годовых), доходность к погашению от 6,35% до 7,56% годовых (2011 г.: от 6,16% до 8,44% годовых) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены облигациями Городского облигационного (внутреннего) займа г. Москвы с номиналом в рублях Российской Федерации свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют срок погашения июль 2014 года (2011 г.: июль 2014 года), купонный доход в 2012 году 7% годовых (2011 г.: 8% годовых), доходность к погашению 7,20% годовых (2011 г.: 7,83% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года корпоративные акции представлены акциями ОАО «Газпром», ОАО «ЛУКОЙЛ», ОАО «Сбербанк России».

По состоянию на 31 декабря 2012 года паи инвестиционных фондов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены паями открытого паевого инвестиционного фонда акций «Тройка Диалог - Добрыня Никитич» в сумме 4 248 тысяч рублей (2011 г.: 3 958 тысяч рублей). Фонд нацелен на получение дохода на инвестиционном горизонте от года до трех лет путем инвестирования в акции российских эмитентов, имеющих наиболее высокий потенциал роста.

Ниже представлена примерная отраслевая структура портфеля ОПИФ акций «Тройка Диалог - Добрыня Никитич» по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

Название	2012	2011
	Доля, %	Доля, %
Нефть и газ	34,5	38,9
Финансы	17,7	14,9
Денежные средства	12,1	8,3
Металлургия	9,9	16,9
Электроэнергетика	6,5	6,8
Химия	5,0	4,4
Недвижимость	4,5	5,5
Телекоммуникации	3,7	3,2
Потребительский сектор	2,7	-
Транспорт	2,5	-
Машиностроение	0,9	1,1
Итого	100,0	100,0

Так как указанные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года показал, что представленные выше классы долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 27 768 тысяч рублей (2011 г.: 26 174 тысячи рублей), являются текущими.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	18 652
- Муниципальные облигации				
- Комитет правительства г. Москва 39 выпуск	BBB	Baa1	BBB	9 116
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				27 768

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	17 100
- Муниципальные облигации				
- Комитет правительства г. Москва 39 выпуск	BBB	Baa1	BBB	9 074
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				26 174

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения и являются текущими.

В связи с произошедшим в 2008 году резким ухудшением ситуации на мировых финансовых рынках, 31 октября 2008 года ряд финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, на основании решения руководства Группы и в соответствии с Поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 был переклассифицирован из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Реклассификация была проведена 31 октября 2008 года по рыночной стоимости на 1 июля 2008 года. Стоимость финансовых активов на дату реклассификации была равна справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2008 года и составила 2 128 560 тысяч рублей. Информация о переклассификации приведена в Примечании 10.

7. Средства в других банках

	2012	2011
Векселя других банков	2 732 995	3 584 822
Гарантийный фонд в платежных системах	414 277	400 530
Депозиты в других банках	300 119	1 128 740
Покрытия по аккредитивам	7 941	-
Итого средств в других банках	3 455 332	5 114 092

По состоянию на 31 декабря 2012 года векселя других банков были представлены долговыми ценными бумагами «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество), «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), ОАО «АК БАРС» БАНК, ОАО Банк ВТБ, ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», ОАО «МДМ Банк», «НОМОС-БАНК» (ОАО), ОАО «АЛЬФА-БАНК», ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК с номиналом в валюте Российской Федерации и евро, сроком погашения с января 2013 года по июнь 2013 года и ставкой доходности от 3,35% до 9,35%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года векселя других банков были представлены долговыми ценными бумагами «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество), ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ОАО «АК БАРС» БАНК, ОАО Банк ЗЕНИТ, ОАО Банк ВТБ, ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», ОАО «Банк Москвы», ОАО АКБ «АВАНГАРД», ОАО «АИКБ «Татфондбанк», ОАО «Банк «Санкт-Петербург», ОАО «МДМ Банк», ОАО «Россельхозбанк», ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, ОАО «АЛЬФА-БАНК», Банк «Возрождение» (ОАО), ОАО «Сбербанк России» с номиналом в валюте Российской Федерации и евро, сроком погашения с января 2012 года по декабрь 2012 года и ставкой доходности от 2,75% до 16,11%.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках, в общей сумме 3 455 332 тысячи рублей (2011 г.: 5 114 092 тысячи рублей), являются текущими и необесцененными.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем включают средства в платежных системах Виза и «МастерКард», обеспечивающие исполнение Группой платежей по погашению обязательств своих клиентов. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы были остатки денежных средств по страховому депозиту в Виза в сумме 244 950 тысяч рублей (2011 г.: 248 887 тысяч рублей), и страховому депозиту в «МастерКард» в сумме 169 327 тысяч рублей (2011 г.: 151 643 тысячи рублей).

Покрытие по аккредитиву представляет собой перечисленную банком - эмитентом сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика в распоряжение исполняющего банка.

В 2012 и 2011 годах Группа не создавала резервы под обесценение средств в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы в «Газпромбанк» (открытое акционерное общество). Совокупная сумма этих средств составляла 1 150 433 тысячи рублей или 33,29%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы в ОАО «Россельхозбанк». Совокупная сумма этих средств составляла 729 397 тысяч рублей, или 14,26% от общей суммы средств, размещенных в других банках.

8. Кредиты клиентам

	2012	2011
Ипотечные кредиты физическим лицам	20 717 810	17 562 431
Корпоративные кредиты	16 384 924	19 148 881
Потребительские кредиты физическим лицам	14 812 545	9 035 123
Жилищные кредиты физическим лицам	1 724 166	1 673 654
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 373 650	1 033 469
Автокредиты физическим лицам	865 350	723 946
Договоры «обратного репо»	533 021	-
Кредиты государственным и муниципальным органам	384	124
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(4 662 331)	(4 792 951)
Итого кредитов клиентам	51 749 519	44 384 677

В течение 2012 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 5 269 тысяч рублей (2011 г.: 28 220 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2012 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 659 867 тысяч рублей (2011 г.: 698 035 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты клиентам в сумме 533 021 тысяч рублей (2011 г.: нет) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливая стоимость которых составила 565 559 тысяч рублей (2011 г.: нет), Группа имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Группа не имеет намерений продать принятые в обеспечение по сделке репо ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2012 и 2011 годов:

	Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам	Корпора- тивные кредиты	Потреби- тельские кредиты физиче- ским лицам	Жилищ- ные кредиты физи- ческим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Авто- кредиты физи- ческим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года	216 663	3 065 425	257 965	76 279	148 336	43 759	3 808 427
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2011 года	48 648	1 021 131	(25 978)	5 914	(4 125)	(3 380)	1 042 210
Кредиты, списанные в течение 2011 года как безнадежные	-	(52 605)	(1 648)	(512)	(2 059)	(862)	(57 686)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	265 311	4 033 951	230 339	81 681	142 152	39 517	4 792 951
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2012 года	93 793	(477 287)	295 123	(14 745)	(36 553)	12 815	(126 854)
Кредиты, списанные в течение 2012 года как безнадежные	-	-	(3 758)	-	-	(8)	(3 766)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года	359 104	3 556 664	521 704	66 936	105 599	52 324	4 662 331

В течение 2012 года на основании решения Совета директоров списана безнадежная к взысканию задолженность по кредитным договорам в сумме 3 766 тысяч рублей (2011 г.: 57 686 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	38 119 871	67,58	28 995 154	58,97
Строительство (недвижимость)	4 894 288	8,68	5 431 423	11,04
Торговые предприятия	2 672 777	4,74	3 010 985	6,12
Лизинговые компании	1 875 457	3,32	2 775 528	5,64
Обрабатывающая промышленность	1 857 351	3,29	2 061 673	4,19
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 373 650	2,44	1 033 469	2,10
Финансовые услуги	1 357 217	2,41	1 387 336	2,82
Транспорт	1 214 351	2,15	819 443	1,67
Сельское хозяйство	938 210	1,66	1 287 295	2,62
Геофизика	35 958	0,06	54 720	0,11
Прочее	2 072 720	3,67	2 320 602	4,72
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	56 411 850	100,00	49 177 628	100,00

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы был 1 заемщик (2011 г.: 4 заемщика) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 166 664 тысяч рублей, или 2,07% от общей суммы кредитов клиентам (2011 г.: 4 144 166 тысяч рублей, или 8,43% от общей суммы кредитов клиентам).

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	20 396 046	220 149	20 175 897	1,08
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	159 952	14 165	145 787	8,86
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	53 898	28 260	25 638	52,43
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	23 244	16 845	6 399	72,47
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	84 670	79 685	4 985	94,11
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	20 717 810	359 104	20 358 706	1,73
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	7 348 411	1 533 624	5 814 787	20,87
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	62 106	62 106	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	604 152	604 152	-	100,00

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	7 670 838	731 508	6 939 330	9,54
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	77 037	17 981	59 056	23,34
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	227 704	212 617	15 087	93,37
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	20 200	20 200	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	374 476	374 476	-	100,00
Итого корпоративных кредитов	16 384 924	3 556 664	12 828 260	21,71
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	14 309 298	268 553	14 040 745	1,88
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	199 186	14 588	184 598	7,32
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	168 825	118 052	50 773	69,93
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	71 047	61 079	9 968	85,97
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	64 189	59 432	4 757	92,59
Итого потребительских кредитов физическим лицам	14 812 545	521 704	14 290 841	3,52
Жилищные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 678 914	43 093	1 635 821	2,57
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	24 339	5 519	18 820	22,68
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 510	921	2 589	26,24
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 515	2 515	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	14 888	14 888	-	100,00
Итого жилищных кредитов физическим лицам	1 724 166	66 936	1 657 230	3,88

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 337 369	76 777	1 260 592	5,74
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	6 430	344	6 086	5,35
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 854	1 481	1 373	51,89
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 757	2 757	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	24 240	24 240	-	100,00
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	1 373 650	105 599	1 268 051	7,69
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	824 710	23 356	801 354	2,83
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	13 045	2 191	10 854	16,80
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	7 521	6 999	522	93,06
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 042	4 746	296	94,13
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 032	15 032	-	100,00
Итого автокредитов физическим лицам	865 350	52 324	813 026	6,05
Договоры «обратного репо»				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	533 021	-	533 021	-
Итого договоры «обратного репо»	533 021	-	533 021	-
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	384	-	384	-
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	384	-	384	-
Итого кредитов клиентам	56 411 850	4 662 331	51 749 519	8,26

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	17 367 983	148 652	17 219 331	0,86
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	82 338	12 755	69 583	15,49
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	28 373	20 347	8 026	71,71
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	8 003	7 823	180	97,75
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	75 734	75 734	-	100,00
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	17 562 431	265 311	17 297 120	1,51
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	7 986 732	1 205 901	6 780 831	15,10
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	572 321	230 808	341 513	40,33
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 539 188	1 539 188	-	100,00
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	8 384 223	455 929	7 928 294	5,44
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	73 212	8 920	64 292	12,18
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	11 675	11 675	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	189 390	189 390	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	392 140	392 140	-	100,00
Итого корпоративных кредитов	19 148 881	4 033 951	15 114 930	21,07

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	8 893 267	154 794	8 738 473	1,74
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	64 910	3 922	60 988	6,04
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	21 499	17 447	4 052	81,15
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	21 115	20 181	934	95,58
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	34 332	33 995	337	99,02
Итого потребительских кредитов физическим лицам	9 035 123	230 339	8 804 784	2,55
Жилищные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 629 196	44 897	1 584 299	2,76
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	12 131	4 646	7 485	38,30
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 950	3 761	189	95,22
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 566	1 566	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	26 811	26 811	-	100,00
Итого жилищных кредитов физическим лицам	1 673 654	81 681	1 591 973	4,88
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 009 135	117 818	891 317	11,68
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	24 334	24 334	-	100,00
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	1 033 469	142 152	891 317	13,75

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	696 920	18 924	677 996	2,72
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	6 556	656	5 900	10,01
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 483	2 950	533	84,70
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 219	1 219	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 768	15 768	-	100,00
Итого автокредитов физическим лицам	723 946	39 517	684 429	5,46
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	124	-	124	-
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	124	-	124	-
Итого кредитов клиентам	49 177 628	4 792 951	44 384 677	9,75

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и/или обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Группой на индивидуальной основе. Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 265 061 тысяч рублей (2011 г.: 145 900 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными (или обесцененными).

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кор- поратив- ные кре- диты	Потребительские кредиты физическим лицам	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным пред- принима- телям	Автокре- диты физическим лицам	Кредиты государ- ственным и муници- пальным органам	Договоры «обрат- ного репо»	Итого
Недвижимость	19 991 964	7 586 158	1 087 120	370 469	694 884	-	-	-	29 730 595
Поручительство	129 267	3 032 218	2 463 312	1 205 794	395 718	11 991	384	-	7 238 684
Транспорт	-	1 799 698	118 856	27 811	77 095	845 643	-	-	2 869 103
Залог прав требований	425 918	447 670	27 792	-	2 200	-	-	-	903 580
Товары в обороте	-	761 785	-	-	28 876	-	-	-	790 661
Оборудование	-	708 787	-	-	28 448	-	-	-	737 235
Ценные бумаги прочие	-	35 120	30 762	-	-	-	-	533 021	598 903
Залог ценных бумаг собственных	-	113 008	56 223	-	3 400	-	-	-	172 631
Прочее обеспечение	-	142 367	6 247	8 274	8 454	-	-	-	165 342
Необеспеченные	170 661	1 758 113	11 022 233	111 818	134 575	7 716	-	-	13 205 116
Итого залогового обеспечения	20 717 810	16 384 924	14 812 545	1 724 166	1 373 650	865 350	384	533 021	56 411 850

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- имателям	Авто- кредиты физиче- ским лицам	Кредиты государ- ственным и муници- пальным органам	Итого
Недвижимость	16 706 585	8 891 103	754 641	367 471	575 834	-	-	27 295 634
Поручительство	152 306	3 667 220	2 276 815	1 267 029	292 528	3 269	-	7 659 167
Транспорт	-	1 203 196	84 569	31 533	56 612	717 255	-	2 093 165
Залог прав требований	548 936	1 231 115	16 085	-	-	-	-	1 796 136
Залог ценных бумаг собственных	-	736 785	57 007	-	4 580	-	-	798 372
Оборудование	-	766 606	-	-	4 302	-	-	770 908
Товары в обороте	-	342 859	-	-	25 298	-	-	368 157
Ценные бумаги прочие	-	14 055	35 658	-	-	-	-	49 713
Прочее обеспечение	-	165 346	15 556	7 621	-	-	-	188 523
Необеспеченные	154 604	2 130 596	5 794 792	-	74 315	3 422	124	8 157 853
Итого обеспечения	17 562 431	19 148 881	9 035 123	1 673 654	1 033 469	723 946	124	49 177 628

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена по виду имущества и типу обеспечения.

Необеспеченные корпоративные кредиты представлены, в основном, кредитами «овердрафт», микрокредитами и векселями. Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены ипотечными кредитами, по которым документы по оформлению предмета ипотеки находятся на государственной регистрации, жилищными кредитами без обеспечения, автокредитами, по которым на отчетную дату не завершена регистрация транспорта, потребительскими кредитами без обеспечения и кредитами, предоставленными с использованием банковских карт.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

9. Чистые инвестиции в лизинг

Ниже представлена информация о сумме валовых и чистых инвестиций в лизинг:

	2012	2011
Валовые инвестиции в лизинг, включая		
- текущая часть	376 303	292 671
- долгосрочная часть	1 827 891	1 461 420
За вычетом отложенного финансового актива, включая		
- текущая часть	(33 154)	(25 637)
- долгосрочная часть	(1 064 671)	(873 185)
Итого чистых инвестиций в лизинг	1 106 369	855 269
- текущая часть	343 149	267 034
- долгосрочная часть	763 220	588 235

Средневзвешенная процентная ставка по лизинговым договорам за 2012 год составила 16,48% годовых (2011 г.: 16,80%).

Ниже представлен анализ инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	376 303	748 641	1 079 250	2 204 194
За вычетом отложенного финансового дохода	(33 154)	(256 164)	(808 507)	(1 097 825)
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 31 декабря 2012 года	343 149	492 477	270 743	1 106 369
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 31 декабря 2011 года	267 034	386 678	201 557	855 269

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 045 565	1 936 970
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 655 866	2 247 801
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	217 717	378 045
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	410 004	415 954
- Паевой взнос в SWIFT	1 062	-
За вычетом обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 198)	(1 955)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 328 016	4 976 815

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от июля 2015 года до февраля 2036 года, (2011 г.: от июля 2015 года до февраля 2036 года), купонный доход от 6,0 до 7,0 % в зависимости от выпуска (2011 г.: от 6,0% до 8,0%) и доходность к погашению от 6,3 до 7,6% (2011 г.: от 7,8% до 8,4%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики (ОАО «Газпром», ОАО «ЛУКОЙЛ», «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк», ООО «Куйбышевазот-инвест», Внешэкономбанк, «Газпромбанк» (открытое акционерное общество), ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО), ЗАО КБ «КЕДР», ОАО «Мечел», ОАО «МОСКОВСКИЙ

КРЕДИТНЫЙ БАНК», ОАО «НК «Альянс», «НОМОС-БАНК» (ОАО), ОАО «Корпорация «Иркут», ООО «Обувьрус», ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», ООО «РВК-Финанс», ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Ростелеком», ООО «СУЭК-Финанс», ОАО «ТГК-2»). Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с марта 2013 года до сентября 2032 года, купонный доход от 7,4% до 13,75% годовых, доходность к погашению от 7,45% до 35,0% годовых, в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики (ОАО «Газпром», ОАО «Российские железные дороги», ОАО «ЛУКОЙЛ», ОАО АНК «Башнефть», ОАО «Россельхозбанк», ООО «Куйбышевазот-инвест», ООО «Росгосстрах», ОАО «Северсталь», «НОМОС-БАНК» (ОАО), ОАО «Корпорация «Иркут», ОАО «Мечел», ОАО «Аэрофлот», ОАО «НК «Альянс», ОАО «УМПО», Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк», ОАО «ТГК-2», ОАО «Торговый дом Копейка» и другие эмитенты). Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от июня 2012 года до октября 2023 года, купонный доход от 7,25% до 13,75% годовых, доходность к погашению от 7,0% до 13,2% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные акции представлены акциями ОАО «Газпром», ОАО «РусГидро» и ОАО «Бенат».

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные акции представлены акциями российских организаций преимущественно нефтегазовой и энергетической отраслей, а также ОАО Банк ВТБ и ОАО «Бенат».

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года показал, что все долговые ценные бумаги в общей сумме 3 701 431 тысяч рублей (2011 г.: 4 184 771 тысячи рублей) являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	2 045 565	-	2 045 565
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	BB-	B1	B+	161 488	-	161 488
ОАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	153 228	-	153 228
ОАО «Корпорация «Иркут»	-	Ba2	-	139 797	-	139 797
ОАО «Мечел»	-	B2	-	127 028	-	127 028
Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк»	-	B1	-	111 471	-	111 471
Внешэкономбанк	BBB	Baa1	BBB	102 823	-	102 823
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB	-	BB	99 676	-	99 676
«НОМОС-БАНК» (ОАО)	BB	Ba3	-	87 324	-	87 324
ОАО «Россельхозбанк»	BBB	Baa1	-	85 087	-	85 087
«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)	-	Baa3	BBB-	71 617	-	71 617
АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	-	B2	-	52 645	-	52 645
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»	-	-	B-	30 485	-	30 485
ОАО «ЛУКОЙЛ»	BBB-	Baa2	BBB-	18 788	-	18 788
ОАО «Газпром»	BBB	Baa1	BBB	17 282	-	17 282
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	-	B2	-	14 295	-	14 295
ЗАО КБ «Кедр»	-	B2	-	14 007	-	14 007
ОАО «НК «Альянс»	-	-	-	-	114 207	114 207
ООО «СУЭК-Финанс»	-	-	-	-	104 850	104 850
ООО «Обувьрус»	-	-	-	-	75 132	75 132
ОАО «ТГК-2»	-	-	-	-	44 292	44 292
ООО «Куйбышевазот-инвест»	-	-	-	-	20 102	20 102
ООО «РВК-Финанс»	-	-	-	-	10 242	10 242
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				3 332 606	368 825	3 701 431

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	1 936 970	-	1 936 970
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
ОАО «Россельхозбанк»	BBB	Baa1	-	141 399	-	141 399
ОАО «Корпорация «Иркут»	-	Ba2	-	140 457	-	140 457
ОАО «Мечел»	-	B1	-	139 104	-	139 104
ОАО «ЛУКОЙЛ»	BBB-	Baa2	BBB-	100 529	-	100 529
ОАО «Аэрофлот»	BB+	-	-	91 342	-	91 342
ОАО «Северсталь»	BB-	Ba2	BB	89 971	-	89 971
«НОМОС-БАНК» (ОАО)	BB	Ba3	-	87 145	-	87 145
«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)	-	Baa3	BB+	80 781	-	80 781
ОАО «Российские железные дороги»	BBB	Baa1	BBB	76 844	-	76 844
Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк»	-	B1	-	61 365	-	61 365
АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	-	B2	-	51 905	-	51 905
ОАО «ТГК-2»	CCC	-	-	50 492	-	50 492
ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	-	B2	-	49 466	-	49 466
ОАО Банк ЗЕНИТ	B+	Ba3	-	39 794	-	39 794
ОАО ПО «УОМЗ»	-	-	B-	39 355	-	39 355
ОАО «ФСК ЕЭС»	-	Baa2	BBB	35 598	-	35 598
ОАО «Торговый Дом «Копейка»	-	-	B-	30 523	-	30 523
ОАО КБ «Центр-инвест»	-	Ba3	-	26 766	-	26 766
ОАО «Газпром»	BBB	Baa1	BBB	17 949	-	17 949
ЗАО КБ «КЕДР»	-	B2	-	13 568	-	13 568
ООО «Росгосстрах»	-	-	-	-	312 108	312 108
ОАО АНК «Башнефть»	-	-	-	-	175 190	175 190
ОАО «УМПО»	-	-	-	-	120 034	120 034
ОАО «НК «Альянс»	-	-	-	-	111 542	111 542
ООО «СУЭК-Финанс»	-	-	-	-	105 508	105 508
ООО «Обувьрус»	-	-	-	-	29 718	29 718
ООО «Куйбышевазот-инвест»	-	-	-	-	19 293	19 293
ООО «РВК-Финанс»	-	-	-	-	10 055	10 055
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				3 301 323	883 448 4 184 771	

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	Примечание	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января		4 976 815	4 739 908
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		199 709	(144 700)
Начисленные процентные доходы	25	325 702	303 736
Проценты полученные		(349 338)	(306 345)
Приобретение		941 695	1 361 544
Реализация		(1 898 454)	(1 053 955)
Обесценение		(243)	-
Переведено из категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения»	11	132 094	76 627
Курсовые разницы по паевому взносу		36	-
Балансовая стоимость на 31 декабря		4 328 016	4 976 815

Ниже представлены долевыми финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

Эмитент	Вид акций	Отрасль	Справедливая стоимость	
			2012	2011
ОАО «Газпром»	Обыкновенные	добыча газа	170 990	202 991
ОАО «РусГидро»	Обыкновенные	электроэнергетика	44 772	58 889
ОАО «Бенат»	Обыкновенные	производство	1 955	1 955
Обесценение ОАО «Бенат»		ликероводочных изделий	(1 955)	(1 955)
ОАО «ФСК ЕЭС»	Обыкновенные	электроэнергетика	-	64 235
ОАО «ТНК-ВР Холдинг»	Обыкновенные	нефтедобывающая	-	36 090
ОАО Банк ВТБ	Обыкновенные	банковская	-	13 885
Итого			215 762	376 090

По состоянию на 31 декабря 2012 года доли в обществах с ограниченной ответственностью, отраженные в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены вложением в уставный капитал ООО «Центр лизинговых инвестиций» в размере 4 тысячи рублей и вкладом в Товарищество на вере «ООО «Сибальянс» и компания» в размере 410 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года доля участия в ООО «Центр лизинговых инвестиций» составляет 19%, доля в складочном капитале Товарищества на вере «ООО «Сибальянс» и компания» составляет 4,74%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года доли в обществах с ограниченной ответственностью, отраженные в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены вложением в уставный капитал ООО «Центр лизинговых инвестиций» в размере 4 тысячи рублей, вкладом в Товарищество на вере «ООО «Сибальянс» и компания» в размере 410 000 тысяч рублей и вложением в уставный капитал ООО «Ишимский винно-водочный завод» в размере 5 950 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года доля участия в ООО «Центр лизинговых инвестиций» составляет 19%, доля в складочном капитале Товарищества на вере «ООО «Сибальянс» и компания» составляет 9,5%, доля участия в ООО «Ишимский винно-водочный завод» 17%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не предоставлялись в качестве обеспечения.

В связи с произошедшим в 2008 году резким ухудшением ситуации на мировых финансовых рынках, 31 октября 2008 года ряд финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на основании решения руководства Группы и в соответствии с Поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 был переклассифицирован из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Реклассификация была проведена 31 октября 2008 года по рыночной стоимости на 1 июля 2008 года. Стоимость финансовых активов на дату реклассификации равна справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2008 года и составила 2 128 560 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Группы учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2008 году из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Доходы от изменения справедливой стоимости активов за отчетный период, признанные в составе прочего совокупного дохода	Прирост/ (снижение) справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прибыли, если бы переклассификации не было
ОФЗ-АД 46017	240 549	232 741	355 780	6,52	10 772	(10 034)
ОФЗ-АД 46014	210 700	103 473	294 541	6,55	6 719	(9 618)
ОФЗ-АД 46020	171 016	170 614	507 068	7,27	14 781	(4 995)
ОФЗ-АД 46018	167 067	156 501	300 623	6,87	9 416	(11 350)
ОФЗ-АД 46021	67 822	67 331	111 763	6,64	5 137	(2 070)
Итого	857 154	730 660	1 569 775	-	46 825	(38 067)

По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Группы учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2008 году из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Доходы от изменения справедливой стоимости активов за отчетный период, признанные в составе прочего совокупного дохода	Прирост/ (снижение) справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прибыли, если бы переклассификации не было
ОФЗ-АД 46017	240 549	222 050	355 780	6,52	(8 539)	(20 806)
ОФЗ-АД 46014	210 700	96 717	294 541	6,55	(4 696)	(16 337)
ОФЗ-АД 46020	171 016	155 998	507 068	7,27	(6 578)	(19 776)
ОФЗ-АД 46018	167 067	147 128	300 623	6,87	(7 661)	(20 766)
ОФЗ-АД 46021	67 822	62 172	111 763	6,64	(2 838)	(7 207)
Акции обыкновенные ОАО «ТНК-ВР Холдинг»	22 521	36 090	22 521	-	305	13 569
Итого	879 675	720 155	1 592 296	-	(30 007)	(71 323)

11. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2012	2011
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 356 245	1 489 154
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	1 356 245	1 489 154

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения в январе и августе 2016 года (2011 г.: в январе и августе 2016 года), купонный доход 6,9% и 7,35% в зависимости от выпуска (2011 г.: 6,9% и 7,35%) и доходность к погашению 6,4% и 6,5% (2011 г.: 7,9% и 8,1%).

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года показал, что все долговые ценные бумаги, в общей сумме 1 356 245 тысяч рублей (2011 г.: 1 489 154 тысячи рублей) являются текущими и необесцененными. По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составила 1 404 094 тысячи рублей (2011 г.: 1 468 528 тысяч рублей).

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

	Примечание	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января		1 489 154	78 094
Приобретение		-	1 463 473
Переведено в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»	10	(132 094)	(76 627)
Наращенные процентные доходы	25	103 388	70 069
Проценты полученные		(104 203)	(45 855)
Балансовая стоимость на 31 декабря		1 356 245	1 489 154

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года инвестиции, удерживаемые до погашения, не представлялись в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, по срочным депозитам банков и прочим заемным средствам.

По состоянию на 01 января 2012 года в портфеле инвестиций, удерживаемых до погашения, учитывались облигации федерального займа (ОФЗ) серии ОФЗ-ПД 25077 в количестве 755 000 штук и серии ОФЗ-ПД 26203 в количестве 710 000 штук общей стоимостью 1 489 154 тысячи рублей. В связи с возможностью получения дохода на фоне роста цен на государственные облигации Группа изменила намерения в отношении удерживания до конца срока погашения незначительной суммы облигаций федерального займа (ОФЗ), учитываемых в портфеле инвестиций, удерживаемых до погашения. 9 ноября 2012 года облигации федерального займа (ОФЗ) серии ОФЗ-ПД 25077 в количестве 130 000 штук были рекласифицированы в категорию Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и в последующем реализованы на открытом рынке.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	1 356 245

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	1 489 154

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

12. Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании

Ниже приведен перечень инвестиций в неконсолидируемые дочерние компании:

Название	2012		2011	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «Запсиб-Финанс»	10	100,0	10	100,0
Итого инвестиций в неконсолидируемые дочерние компании	10	100,0	10	100,0

13. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

Наименование объекта	2012	2011
Производственная база со складскими помещениями, расположенная в г. Подольске	198 450	-
Земельный участок, расположенный в Одинцовском р-не Московской области	46 252	46 252
Земельный участок, расположенный в Одинцовском р-не Московской области	33 748	33 748
Производственная база, расположенная в г. Тюмени	19 440	19 440
Нежилое помещение, расположенное в г. Ишиме	6 750	-
Жилой дом и земельный участок, расположенные в с. Санниково Тобольского района	1 719	-
Автомобиль BMW 318I	535	-
Автомобиль Нива	300	-
Долевое участие в строительстве жилого дома по адресу г.Тюмень, ул. Шишкова-Менжинского-Мамина Сибиряка	-	18 621
Квартира четырехкомнатная, расположенная в г. Тобольске	-	1 875
Квартира трехкомнатная, расположенная в г. Тобольске	-	1 725
Долевое участие в строительстве жилого дома по адресу г. Тюмень, пос. Мелиораторов	-	1 713
Итого	307 194	123 374

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в сумме 207 754 тысяч рублей, были получены Группой в течение 2012 года по договорам отступного, залога (2011 г.: 19 440 тысяч рублей).

В течение года, с момента принятия решения о реализации производственной базы, расположенной в г. Тюмени, а также земельных участков, расположенных в Одинцовском районе Московской области, Группа вела переговоры с несколькими потенциальными покупателями. Однако, в связи с длительным кризисом ликвидности в экономике и снижением объемов кредитования сделки не состоялись. Тем не менее, Группа продолжает вести активную работу по реализации данных объектов, размещая объявления об их продаже, и имеет твердое намерение продать это имущество.

Сумма убытков от обесценения активов для продажи, признанная в отчете о прибылях и убытках за 2012 год, отсутствует (2011 г.: 360 тысяч рублей по статье операционные расходы).

В 2012 году руководство Группы приняло решение о реализации следующих объектов:

- Производственная база со складскими помещениями, расположенная в г. Подольске;
- Нежилое помещение, расположенное в г. Ишиме;
- Жилой дом и земельный участок, расположенные в с. Санниково Тобольского района;
- Автомобиль BMW 318I;
- Автомобиль Нива.

В 2011 году руководство Группы приняло решение о переводе следующего объекта в состав инвестиционной недвижимости, в связи с его передачей в операционную аренду:

- Здание, расположенное в г. Нижневартовске.

14. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	Примечание	2012	2011
Стоимость на 1 января		122 499	134 500
Перевод из основных средств	15	1 953	14 168
Перевод из долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		-	10 990
Перевод в состав основных средств	15	-	(306)
Выбытие		(5 889)	(8 601)
Переоценка		(2 526)	(28 252)
Стоимость на 31 декабря		116 037	122 499

По состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиционная недвижимость «Запсибкомбанк» ОАО была оценена независимой фирмой ООО «Америкэн Аппрейзэл», инвестиционная недвижимость ООО «Запсиблизинг» была оценена независимым специалистом - оценщиком Волковым В.В. Оценка была основана на рыночной стоимости. В консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2012 год по статье «Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости» отражена сумма уценки инвестиционной недвижимости в размере 2 526 тысяч рублей (2011 г.: уценка 28 252 тысяч рублей).

В течение 2012 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 417 тысяч рублей (2011 г.: 631 тысячу рублей). Сумма арендного дохода за 2012 год составила 1 268 тысяч рублей (2011 г.: 1 945 тысяч рублей).

15. Основные средства

	Здания и земля	Офисное и прочее оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	2 011 275	263 220	21 469	17 454	21 397	2 334 815
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2012 года	2 011 275	876 152	106 525	87 984	21 397	3 103 333
Приобретение	130 560	140 183	6 858	11 862	25 532	314 995
Перевод между группами	16 562	509	-	-	(17 071)	-
Выбытие	(411)	(47 963)	(2 076)	(248)	(902)	(51 600)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(1 953)	-	-	-	-	(1 953)
Переоценка	327 194	-	-	-	-	327 194
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(51 381)	-	-	-	-	(51 381)
Остаток на 31 декабря 2012 года	2 431 846	968 881	111 307	99 598	28 956	3 640 588
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	-	612 932	85 056	70 530	-	768 518
Амортизационные отчисления	51 792	80 279	6 098	9 444	-	147 613
Выбытие	(411)	(38 822)	(2 069)	(248)	-	(41 550)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(51 381)	-	-	-	-	(51 381)
Остаток на 31 декабря 2012 года	-	654 389	89 085	79 726	-	823 200
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	2 431 846	314 492	22 222	19 872	28 956	2 817 388

	Здания и земля	Офисное и прочее оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	1 925 145	238 299	22 983	24 152	10 638	2 221 217
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2011 года	2 025 514	818 260	104 501	86 401	10 638	3 045 314
Приобретение	55 836	105 523	4 340	3 238	78 060	246 997
Перевод из инвестиционной недвижимости в основные средства	306	-	-	-	-	306
Перевод между группами	36 674	315	-	-	(36 989)	-
Выбытие	-	(47 946)	(2 316)	(1 655)	(9 978)	(61 895)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(14 168)	-	-	-	-	(14 168)
Перевод в активы для продажи	-	-	-	-	(20 334)	(20 334)
Переоценка	60 108	-	-	-	-	60 108
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(152 995)	-	-	-	-	(152 995)
Остаток на 31 декабря 2011 года	2 011 275	876 152	106 525	87 984	21 397	3 103 333
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2011 года	100 369	579 961	81 518	62 249	-	824 097
Амортизационные отчисления	52 626	78 550	5 799	9 918	-	146 893
Выбытие	-	(45 579)	(2 261)	(1 637)	-	(49 477)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(152 995)	-	-	-	-	(152 995)
Остаток на 31 декабря 2011 года	-	612 932	85 056	70 530	-	768 518
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	2 011 275	263 220	21 469	17 454	21 397	2 334 815

В приобретение основных средств за 2012 год вошли основные средства, принятые к учету по договору отступного, залога в сумме 154 099 тысяч рублей (2011 г.: 37 947 тысяч рублей).

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы будут отражены в составе соответствующей категории основных средств.

Здания и земля Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года были оценены независимым оценщиком, оценка была основана на рыночной стоимости. Оценка объектов «Запсибкомбанк» ОАО была выполнена независимой фирмой ООО «Америкэн Аппрейзэл», оценка объектов ООО СК «Тюмень-Полис» была оценена независимым специалистом - оценщиком Агаревым С.В.

Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки.

При определении стоимости использовались несколько подходов к оценке. Рыночные подходы к оценке включают: доходный, сравнительный и затратный подходы. Рыночная стоимость определялась в предположении о наилучшем и наиболее эффективном использовании объекта недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в чистую стоимость зданий и земли включена сумма 327 194 тысяч рублей (2011 г.: 60 108 тысяч рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий и земли Группы за отчетный период.

Сумма убытков от обесценения зданий и земли, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2012 год, отражена по статье операционные расходы в размере 274 тысячи рублей (2011 г.: 7 385 тысяч рублей). В консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2012 год по

статье операционные доходы отражена сумма восстановления убытков от обесценения зданий и земли в размере 5 798 тысяч рублей (2011 г.: 5 869 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 338 969 тысяч рублей (2011 г.: 275 406 тысяч рублей) было рассчитано в отношении переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 28).

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2012	2011
Первоначальная стоимость	1 163 584	1 007 194
Накопленная амортизация	(225 218)	(206 586)
Остаточная стоимость	938 366	800 608

16. Прочие активы

	2012	2011
Авансовые платежи	149 745	73 982
Предоплата за имущество, приобретенное для сдачи в лизинг	135 859	135 111
Оборудование, приобретенное для сдачи в лизинг	128 655	40 451
Дебиторская задолженность	115 709	117 445
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	45 734	114 027
Расчеты по конверсионным операциям	15 888	22 306
Драгоценные металлы	15 806	16 297
Расчеты по банковским картам	14 254	3 382
Задолженность по лизинговым платежам	11 312	7 232
Отложенные аквизиционные расходы	6 810	4 079
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль и НДС)	6 641	6 807
Доля перестраховщиков в страховых резервах	3 917	855
Нематериальные активы	415	162
Расчеты по брокерским операциям	363	-
Прочее	6	32
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(98 612)	(101 843)
Итого прочих активов	552 502	440 325

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

	Дебиторская задолженность	Задолженность по лизинговым платежам	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2011 года	49 238	57 747	34	107 019
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года	47 895	97	322	48 314
Средства, списанные в течение 2011 года как безнадежные	(2 545)	(50 945)	-	(53 490)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	94 588	6 899	356	101 843
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	(7 522)	4 013	382	(3 127)
Средства, списанные в течение 2012 года как безнадежные	(104)	-	-	(104)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	86 962	10 912	738	98 612

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	22 395	87 018	6 296	115 709
Расчеты по конверсионным операциям	15 888	-	-	15 888
Расчеты по банковским картам	14 254	-	-	14 254
Задолженность по лизинговым платежам	-	11 312	-	11 312
Расчеты по брокерским операциям	363	-	-	363
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(97 765)	(109)	(97 874)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	52 900	565	6 187	59 652

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	6 816	1 348	5 460	11 371	68 319	93 314
Задолженность по лизинговым платежам	137	343	-	-	10 832	11 312
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(1 570)	(322)	(5 460)	(11 371)	(79 151)	(97 874)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	5 383	1 369	-	-	-	6 752

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	18 591	57 629	41 225	117 445
Расчеты по конверсионным операциям	22 306	-	-	22 306
Задолженность по лизинговым платежам	-	7 232	-	7 232
Расчеты по банковским картам	3 382	-	-	3 382
Прочее	32	-	-	32
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(60 545)	(40 942)	(101 487)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	44 311	4 316	283	48 910

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	386	4 134	824	48 164	45 346	98 854
Задолженность по лизинговым платежам	58	70	268	34	6 802	7 232
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(105)	(234)	(816)	(48 187)	(52 145)	(101 487)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	339	3 970	276	11	3	4 599

17. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета других банков	134 057	123 041
Срочные кредиты и депозиты других банков	100 604	348 619
Текущие депозиты других банков	53 782	57 402
Итого средств других банков	288 443	529 062

18. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и муниципальные органы		
– Текущие/расчетные счета	188 364	69 409
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	9 090 645	13 686 535
– Срочные депозиты	24 078 063	18 715 287
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	9 704 626	9 478 594
– Срочные вклады	26 312 834	21 441 987
Итого средств клиентов	69 374 532	63 391 812

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	36 017 460	51,92	30 920 581	48,78
Сфера услуг	10 218 766	14,73	8 739 337	13,79
Строительство	8 850 750	12,76	13 096 424	20,66
Промышленность	4 358 808	6,28	3 394 672	5,35
Торговля	3 692 320	5,32	2 506 700	3,95
Транспорт и связь	2 229 788	3,21	1 661 723	2,62
Сельское хозяйство	868 406	1,25	694 476	1,10
Муниципальные органы	159 051	0,23	38 642	0,06
Государственные органы	29 313	0,04	30 767	0,05
Прочее	2 949 870	4,26	2 308 490	3,64
Итого средств клиентов	69 374 532	100,00	63 391 812	100,00

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имелись остатки денежных средств 3 клиентов (2011 г.: 6 клиентов), превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 5 020 925 тысяч рублей, или 7,24% от общей суммы средств клиентов (2011 г.: 11 872 857 тысячи рублей, или 18,73% от общей суммы средств клиентов).

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Облигации	2 072 236	1 795 281
Векселя	94 131	41 753
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 166 367	1 837 034

22 июня 2012 года была произведена выплата второго купона по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-01 в сумме 97 240 тысяч рублей.

17 августа 2012 года на ЗАО ФБ ММВБ были размещены Биржевые облигации «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-02 в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая на сумму 2 000 000 тысяч рублей. Облигации размещены сроком на 3 года, оферта через 1 год, ставка купона до оферты 12,5 %.

Решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 09 ноября 2012 года № 22) Биржевые облигации «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-02 были включены в Ломбардный список Банка России.

04 декабря 2012 года Биржевые облигации «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-02 были включены в Котировальный список ЗАО ФБ ММВБ «А» первого уровня.

21 декабря 2012 года была произведена выплата третьего купона по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-01 в сумме 97 240 тысяч рублей.

27 декабря 2012 года была осуществлена оферта по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-01. К выкупу было предъявлено 1 999 992 штуки облигаций на сумму 1 999 992 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные облигации представляют ценные бумаги номинальной стоимостью 1 тысяча рублей за облигацию (2011 г.: 1 тысяча рублей). Данные облигации имеют сроки погашения в 1092-й день с даты начала размещения облигаций (2011 г.: в 1092-й день с даты начала размещения облигаций).

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 94 131 тысяча рублей (2011 г.: 41 753 тысячи рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с февраля 2013 года по январь 2015 года (2011 г.: с января 2012 года по январь 2015 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,5% до 9,86% (2011 г.: от 0,2% до 9,86%).

В течение 2012 года в консолидированном отчете о прибылях и убытках был отражен доход в размере 563 тысячи рублей (2011 г.: в размере 1 472 тысячи рублей), связанный с размещением собственных векселей по ставкам ниже рыночных.

20. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2012 года прочие заемные средства представлены субординированными депозитами в сумме 587 100 тысяч рублей (2011 г.: 591 600 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела 18 договоров субординированного депозита на общую сумму 587 100 тысяч рублей (2011 г.: 19 договоров субординированного депозита на сумму 591 600 тысяч рублей) сроком погашения от декабря 2013 года по июнь 2019 года (2011 г.: от июня 2012 года по январь 2017 года). Процентная ставка по субординированным депозитам на конец года составляет от 6,0% до 10,5% годовых (2011 г.: от 6,0% до 10,5% годовых).

21. Прочие обязательства

	Примечание	2012	2011
Резерв по обязательствам кредитного характера	34	437 162	139 316
Кредиторская задолженность		280 795	216 394
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		276 645	248 929
Обязательства по отпускам		120 675	88 148
Страховые резервы		90 619	77 680
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		86 234	48 157
Обязательства перед клиентами по излишне полученным процентам		34 668	26 365
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов		31 136	26 822
Расчеты по банковским картам		23 980	5 541
Расчеты по переводам средств через платежные системы		8 425	9 472
Резерв по обязательствам некредитного характера	34	2 887	1 542
Обязательства по выплате дивидендов	29	588	576
Прочие		6 703	14 134
Итого прочих обязательств		1 400 517	903 076

Согласно новой системе оплаты труда, действующей с 2010 года, работникам Группы выплачивается премия по итогам года. Фактическая выплата премии производится в феврале года, следующего за отчетным, в связи с чем, в отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года отражены обязательства в сумме 276 645 тысяч рублей (2011 г.: 248 929 тысяч рублей) по выплате указанного вознаграждения сотрудникам.

Ниже представлена расшифровка страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012	2011
Резерв незаработанной премии	72 322	62 295
Резервы убытков	18 297	15 385
Итого страховых резервов	90 619	77 680

22. Неконтрольная доля участия

В таблице ниже представлен анализ изменения неконтрольной доли участия Группы:

	Примечание	2012	2011
Неконтрольная доля участия на 1 января		15 078	12 864
Доля в чистой прибыли		1 915	2 204
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	30	(3)	(39)
Фонд переоценки основных средств	30	(6)	49
Неконтрольная доля участия на 31 декабря		16 984	15 078

23. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2012			2011		
	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	120 679 456	1 206 795	2 726 443	112 179 456	1 121 795	2 641 443
Привилегированные акции	20 544	205	1 343	20 544	205	1 343
Итого уставного капитала	120 700 000	1 207 000	2 727 786	112 200 000	1 122 000	2 642 786

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Размер дивидендов по привилегированным акциям определен в Уставе Банка и составляет по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20100918В - 3 рубля на одну акцию, с государственным регистрационным номером 20200918В - 10 рублей на одну акцию. Эти акции не являются для Группы обязательными к выкупу у акционеров.

11 декабря 2012 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка 22 эмиссии.

В результате размещения акций 22 эмиссии собственный капитал Группы в 2012 году увеличился на 102 000 тысяч рублей, в том числе за счет уставного капитала - на 85 000 тысяч рублей, за счет дополнительного капитала - на 17 000 тысяч рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2012 года эмиссионный доход составил 756 459 тысяч рублей (2011 г.: 739 459 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

В отношении акций, оплаченных в иностранной валюте до 1 июля 1997 года, эмиссионным доходом является разница между суммой взноса в уставный капитал и номинальной стоимостью акций в иностранной валюте, пересчитанная в рубли по официальному курсу Банка России на дату внесения взноса.

Часть вложений в уставный капитал первоначально была осуществлена в иностранной валюте и 1 июля 1997 года была конвертирована в рубли. В соответствии с российским законодательством часть эмиссионного дохода, сформированная в результате возникновения курсовой разницы между стоимостью внесенной валюты и номинальной стоимостью акций, была использована для увеличения уставного капитала согласно решению собрания акционеров.

24. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 5 360 316 тысяч рублей (2011 г.: 3 795 992 тысячи рублей), в том числе прибыль отчетного года 1 595 642 тысячи рублей (2011 г.: 959 603 тысячи рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 75 000 тысяч рублей (2011 г.: 75 000 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

25. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2012	2011
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		7 261 461	6 124 884
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	325 702	303 736
Средства в других банках		251 468	254 637
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11	103 388	70 069
Средства, размещенные в депозитах Банка России		17 309	43 653
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 851	2 702
Итого процентных доходов		7 961 179	6 799 681
Финансовый доход по лизингу		171 686	91 753
Процентные расходы			
Вклады физических лиц		1 790 841	1 311 687
Депозиты юридических лиц		1 127 274	775 755
Выпущенные облигации		262 595	207 574
Текущие/расчетные счета		60 142	43 772
Прочие заемные средства		52 156	52 843
Кредиты, полученные от Банка России		13 706	4 268
Кредиты и депозиты других банков		7 008	26 180
Выпущенные векселя		1 629	2 045
Корреспондентские счета других банков		339	280
Итого процентных расходов		3 315 690	2 424 404
Чистые процентные доходы		4 817 175	4 467 030

26. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	1 379 734	1 196 218
Комиссии по кассовым операциям	316 888	280 122
Комиссии по выданным гарантиям	40 491	22 669
Комиссии за инкассацию	16 175	16 423
Комиссии по кредитам	6 304	8 797
Прочее	95 434	97 556
Итого комиссионных доходов	1 855 026	1 621 785
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	177 152	145 032
Комиссии за инкассацию	35 522	27 470
Комиссии по операциям с ценными бумагами	2 481	2 382
Прочее	14 791	10 846
Итого комиссионных расходов	229 946	185 730
Чистые комиссионные доходы	1 625 080	1 436 055

27. Операционные расходы

	Примечание	2012	2011
Затраты на персонал		2 527 518	2 251 136
Административные расходы		406 329	323 309
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		204 343	187 418
Амортизация основных средств	15	147 613	146 893
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		139 496	117 653
Реклама и маркетинг		101 282	62 662
Расходы по аренде		46 814	27 439
Плата за право пользования программным обеспечением		39 821	30 469
Расходы на благотворительность		9 180	9 271
Расходы по страхованию		3 289	4 962
Обесценение стоимости основных средств и долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	13,15	274	7 745
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		119	10 766
Прочее		149 382	143 047
Итого операционных расходов		3 775 460	3 322 770

28. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	479 144	405 072
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	168 037	(25 968)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(104 276)	16 615
Расходы по налогу на прибыль за год	542 905	395 719

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2011 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	2 618 990	1 671 179
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	523 798	334 236
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(12 739)	(9 697)
Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по ставке 9%	(1 295)	(1 022)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	33 141	72 202
Расходы по налогу на прибыль за год	542 905	395 719

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	37 632	(92 859)	130 491
Изменение амортизированной стоимости кредитов	23 251	(18 460)	41 711
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	50 355	(39 942)	90 297
Прочее	139 727	58 091	81 636
Общая сумма отложенных налоговых активов	250 965	(93 170)	344 135
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 641)	(745)	(896)
Переоценка инвестиционной недвижимости и долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	(1 741)	1 156	(2 897)
Основные средства	(96 903)	(5 725)	(91 178)
Переоценка основных средств	(338 969)	(63 563)	(275 406)
Прочее	(18 533)	(5 990)	(12 543)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(457 787)	(74 867)	(382 920)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(206 822)	(168 037)	(38 785)
Отложенные налоговые активы	2 806	(3 577)	6 383
Отложенные налоговые обязательства	(209 628)	(164 460)	(45 168)

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	130 491	19 571	110 920
Изменение амортизированной стоимости кредитов	41 711	(23 990)	65 701
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	90 297	28 940	61 357
Прочее	81 636	10 392	71 244
Общая сумма отложенных налоговых активов	344 135	34 913	309 222
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(896)	1 682	(2 578)
Переоценка инвестиционной недвижимости и долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	(2 897)	5 420	(8 317)
Основные средства	(91 178)	(2 840)	(88 338)
Переоценка основных средств	(275 406)	(12 325)	(263 081)
Прочее	(12 543)	(882)	(11 661)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(382 920)	(8 945)	(373 975)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(38 785)	25 968	(64 753)
Отложенные налоговые активы	6 383	5 227	1 156
Отложенные налоговые обязательства	(45 168)	20 741	(65 909)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в

консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже несмотря на наличие чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 338 969 тысяч рублей (2011 г.: 275 406 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств.

Отложенный налоговый актив в сумме 50 355 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года (2011 г.: 90 297 тысяч рублей) возник в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Отложенный налоговый актив, связанный с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в капитале Группы и в дальнейшем отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

29. Дивиденды

	Примечание	2012	2011
Дивиденды к выплате на 1 января		576	634
Дивиденды, объявленные в течение года		50 171	133 928
Дивиденды, выплаченные в течение года		(50 159)	(133 986)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	21	588	576

В течение 2012 года выплачены дивиденды за 2011 год: по обыкновенным акциям в размере 0,50 рублей на одну акцию, по привилегированным 3 рубля и 10 рублей на одну привилегированную акцию в зависимости от выпуска или 30% и 100% годовых от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций (2011 г.: по обыкновенным акциям в размере 1,34 рубля на одну акцию, по привилегированным 3 рубля и 10 рублей на одну привилегированную акцию в зависимости от выпуска или 30% и 100% годовых от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций).

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

30. Компоненты совокупного дохода

	2012	2011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Доходы/(убытки) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	37 117	(142 033)
Убытки от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приходящиеся на неконтрольную долю участия	4	48
Накопленные доходы/(расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	162 592	(2 667)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	199 713	(144 652)
Переоценка основных средств		
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	321 670	61 624
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств, приходящиеся на неконтрольную долю участия	7	(61)
Эффект от переоценки основных средств	321 677	61 563
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(39 942)	28 940
Переоценка основных средств	(64 334)	(12 325)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода, приходящийся на неконтрольную долю участия		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1)	(9)
Переоценка основных средств	(1)	12
Совокупный доход/(расход) после налогообложения	417 112	(66 471)

31. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования.

Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках - включают оказание услуг корпоративного финансирования, проведение операций на фондовых рынках и на денежном рынке, оказание брокерских услуг и проведение торговых операций с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами, заключение договоров «репо».

Страховой бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по личному и имущественному страхованию, страхованию ответственности.

Финансовый лизинг - данный бизнес-сегмент осуществляет лизинговую деятельность.

В Группе также имеется центральное административное подразделение, которое управляет зданиями Группы и осуществляет некоторые виды корпоративных затрат. Распределение централизованных затрат между сегментами деятельности осуществляется на основе среднесписочной численности сотрудников каждого бизнес-сегмента.

В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, операции между бизнес-сегментами производятся на безвозмездной основе. Результаты взаимных операций, произведенных на коммерческих условиях, исключены, в связи с чем межсегментные доходы/расходы от других сегментов не отражаются.

Сегменты Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

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

- резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- обязательства под неиспользуемые отпуска не учитываются, создается резерв предстоящих расходов на оплату отпусков;
- Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

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

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Не рас-предделено	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 435 704	5 021 015	38 998	10	-	-	15 495 727
Обязательные резервы на счетах в Банке России	402 971	350 950	-	-	-	-	753 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	56 562	-	-	-	56 562
Средства в других банках	422 187	-	4 325 095	-	-	-	4 747 282
Кредиты клиентам	12 717 650	37 110 069	1 161 664	18 008	973 110	-	51 980 501
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 241 945	-	-	-	4 241 945
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	1 356 245	-	-	-	1 356 245
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	309 574	309 574
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	116 213	116 213
Основные средства	960 977	1 758 389	38 891	16 163	134	-	2 774 554
Прочие активы	305 700	578 608	282 673	28 733	1 308 725	-	2 504 439
Текущие налоговые активы	-	-	2	4 548	-	-	4 550
Итого активов по сегментам	25 245 189	44 819 031	11 502 075	67 462 2	2 281 969	425 787 84	341 513
Сопоставление с активами							
Исключение взаимных остатков и реклассификации							(422 514)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости							186 116
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов							92 946
Отложенное налогообложение							2 806
Корректировки стоимости основных средств							42 940
Корректировки стоимости инвестиционной недвижимости							(176)
Корректировка стоимости долгосрочных активов, удерживаемых для продажи							(2 380)
Прочие корректировки							(542 003)
Итого активов по МСФО							83 699 248

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	285 833	-	2 577	-	-	288 410
Средства клиентов	33 333 452	36 260 401	32 998	-	-	69 626 851
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 168 348	-	-	2 168 348
Прочие заемные средства	587 100	-	-	-	-	587 100
Прочие обязательства	985 406	296 310	75 984	103 309	770 688	2 231 697
Текущее налоговое обязательство	28 874	52 833	1 176	-	-	82 883
Итого обязательств по сегментам	35 220 665	36 609 544	2 281 083	103 309	770 688	74 985 289
Сопоставление с обязательствами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(416 986)
Пересчет привлеченных средств клиентов по амортизированной стоимости						(984)
Отложенное налогообложение						209 628
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам						87 264
Резерв по гарантиям						(199 708)
Резерв по непокрытым аккредитивам						9 116
Прочие корректировки						(564 149)
Итого обязательств по МСФО						74 109 470

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

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Не распределено	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6 780 270	4 746 279	11 806	9	-	-	11 538 364
Обязательные резервы на счетах в Банке России	374 062	331 450	-	-	-	-	705 512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	52 123	-	-	-	52 123
Средства в других банках	400 491	-	5 296 237	28	-	-	5 696 756
Кредиты клиентам	14 199 286	28 323 014	774 788	16 710	-	-	43 313 798
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 892 679	-	-	-	4 892 679
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	1 489 154	-	-	-	1 489 154
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	123 374	123 374
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	122 679	122 679
Основные средства	789 534	1 480 492	33 166	17 204	372	-	2 320 768
Прочие активы	322 930	463 553	2 670 401	24 356	1 274 785	-	4 756 025
Текущие налоговые активы	-	-	101	3 543	1 911	-	5 555
Итого активов по сегментам	22 866 573	35 344 788	15 220 455	61 850 1	2 277 068	246 053	75 016 787
Сопоставление с активами							
Исключение взаимных остатков и реклассификации							(380 781)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости							159 515
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов							(312 962)
Отложенное налогообложение							6 383
Корректировки стоимости основных средств							14 026
Корректировки стоимости инвестиционной недвижимости							(180)
Прочие корректировки							(118 178)
Итого активов по МСФО							74 384 610

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	527 486	-	1 371	-	-	528 857
Средства клиентов	32 239 070	31 160 371	7 834	-	208 553	63 615 828
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 839 879	-	-	1 839 879
Прочие заемные средства	591 600	-	-	-	-	591 600
Прочие обязательства	499 460	390 297	85 842	84 202	234 337	1 294 138
Текущее налоговое обязательство	12 686	23 788	533	-	-	37 007
Итого обязательств по сегментам	33 870 302	31 574 456	1 935 459	84 202	442 890	67 907 309
Сопоставление с обязательствами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(371 617)
Пересчет привлеченных средств клиентов по амортизированной стоимости						(1 262)
Отложенное налогообложение						45 168
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам						63 276
Резерв по гарантиям						(186 222)
Прочие корректировки						(121 893)
Итого обязательств по МСФО						67 334 759

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Не распределено	Итого
Процентные доходы	2 200 317	4 977 463	643 712	3 423	163 128	-	7 988 043
Процентные расходы	(1 224 253)	(1 790 842)	(279 971)	-	(19 775)	-	(3 314 841)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	64 224	-	-	-	64 224
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(162 880)	-	-	-	(162 880)
Комиссионные доходы	533 716	1 321 148	162	4 980	-	-	1 860 006
Комиссионные расходы	(59 682)	(166 434)	(3 776)	(930)	-	-	(230 822)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	25 698	71 715	(23 927)	-	152	-	73 638
Дивиденды полученные	-	-	11 771	-	-	-	11 771
Прочие операционные доходы	10 833	20 303	96 456	433 550	282 590	21 054	864 786
Чистые операционные доходы по сегментам	1 486 629	4 433 353	345 771	441 023	426 095	21 054	7 153 925
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(387 253)	(15 474)	135 836	-	-	-	(266 891)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	(327 655)	(13 105)	(528)	(1 633)	(698)	-	(343 619)
Операционные расходы в том числе:	(1 343 373)	(2 272 433)	(94 074)	(403 175)	(290 227)	-	(4 403 282)
- амортизационные отчисления	(42 617)	(77 981)	(1 725)	(496)	(457)	-	(123 276)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	(571 652)	2 132 341	387 005	36 215	135 170	21 054	2 140 133
Сопоставление с прибылью до налогообложения							
Доначисление процентов							(38 757)
Восстановление резерва по кредитам клиентов							393 745
Расходы от предоставления средств по ставкам ниже рыночных							(5 269)
Доходы от привлечения средств по ставкам ниже рыночных							563
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости							71 041
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи							14
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера							38 123
Доходы от реализации финансовых активов							5 282
Расходы по неиспользованным отпускам							(23 988)
Доходы по пересчету основных средств, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и инвестиционной недвижимости							20 181
Прочие корректировки							17 922
Итого прибыль до налогообложения по МСФО							2 618 990

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Не распределено	Итого
Процентные доходы	2 165 835	3 516 445	621 319	897	96 779	-	6 401 275
Процентные расходы	(875 482)	(1 407 031)	(225 295)	-	(10 777)	-	(2 518 585)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	26 435	-	-	-	26 435
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	88 320	-	-	-	88 320
Комиссионные доходы	493 255	1 125 167	325	3 254	-	-	1 622 001
Комиссионные расходы	(53 985)	(127 992)	(3 080)	(579)	(73)	-	(185 709)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(4 285)	41 284	18 779	-	(1 461)	-	54 317
Дивиденды полученные	-	-	9 294	-	-	-	9 294
Прочие операционные доходы	15 483	43 356	219 689	152 676	168 472	21 100	620 776
Чистые операционные доходы по сегментам	1 740 821	3 191 229	755 786	156 248	252 940	21 100	6 118 124
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(1 082 356)	86 773	(49 459)	-	-	-	(1 045 042)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	1 955	-	-	-	1 955
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	(112 813)	(38 804)	47 297	(8 953)	(34)	-	(113 307)
Операционные расходы в том числе:	(1 338 153)	(1 843 540)	(79 710)	(89 972)	(177 491)	-	(3 528 866)
- амортизационные отчисления	(70 415)	(37 551)	(1 577)	(633)	(477)	-	(110 653)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	(792 501)	1 395 658	675 869	57 323	75 415	21 100	1 432 864
Сопоставление с прибылью до налогообложения							
Доначисление процентов							269 183
Восстановление резерва по кредитам клиентов							2 832
Расходы от предоставления средств по ставкам ниже рыночных							(28 220)
Доходы от привлечения средств по ставкам ниже рыночных							1 472
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости							101 959
Досоздание резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера							(42 096)
Расходы по неиспользованным отпускам							(9 199)
Расходы по пересчету основных средств, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и инвестиционной недвижимости							(53 759)
Прочие корректировки							(3 857)
Итого прибыль до налогообложения по МСФО							1 671 179

В таблице ниже приведена информация по бизнес - сегментам Группы в разрезе доходов от внешних клиентов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012	2011
Розничный бизнес	6 379 923	4 704 225
Корпоративный бизнес	2 785 668	2 699 899
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	1 244 759	1 297 773
Финансовый лизинг	445 718	265 251
Страховой бизнес	441 953	156 827
Итого	11 298 021	9 123 975

В таблице ниже приведена информация по расходам капитального характера для основных бизнес-сегментов Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012	2011
Розничный бизнес	102 571	134 162
Корпоративный бизнес	56 056	71 547
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	2 269	3 005
Страховой бизнес	-	216
Финансовый лизинг	-	120
Итого расходов капитального характера	160 896	209 050

32. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом (в случае если сумма сделки не более 2,1% от собственных средств Банка) или Правлением Банка (в случае, если сумма сделки превышает 2,1% от собственных средств Банка).

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

По активам, полученным в результате взыскания на заложенное имущество, Группой проводятся мероприятия по реализации объектов.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанного в Примечании 34.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется 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, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 10, 11 и 16.

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 конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого Банком риска, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Группой в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции последующих изменений и дополнений).

Группа оценивает рыночный риск с помощью методики Value-at-Risk (сокращенно VaR), представляющей собой статистическую оценку максимальных потерь по выбранному инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с заданным уровнем вероятности.

Модель VaR основывается на следующих допущениях:

- использование 99%-ного доверительного интервала;
- историческое моделирование на основе анализа однодневных изменений параметра за период, не менее чем 255 торговых дней (1 календарный год);
- горизонт моделирования - 1 день.

Потенциальные изменения (колебания) рыночных цен определяются на основе рыночных данных за 2012 год.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости, подверженной риску, является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев, имеющих кризисную, экстраординарную структуру);
- Использование 99%-ного доверительного интервала не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть вне этого интервала. Существует 1% вероятности, что реальные потери будут больше, чем рассчитанная величина стоимости, подверженной риску (VaR);
- Использование периода удержания вида ценной бумаги, относящейся к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющимся в наличии для продажи, не учитывает продаж отдельных ценных бумаг до окончания периода удержания;
- Так как стоимость, подверженная риску (VaR), рассчитывается, как правило, только по состоянию на конец торгового дня, она не учитывает риски, возникающие по позициям, открываемым в течение торгового дня.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости, подверженной риску, учитываются путем введения другого дополнительного лимита на структуру портфеля ценных бумаг по видам ценных бумаг.

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг Группы, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря и за период представлены ниже:

Год	Величина портфеля	31 декабря	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
2012	56 562	1 210	1 405	1 530	1 210
2011	52 123	1 230	1 220	1 552	962

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 31 декабря 2012 года, максимально возможная величина убытка Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 1 210 тысяч рублей (2011 г.: 1 230 тысяч рублей).

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг Группы, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря и за период представлена ниже:

Год	Величина портфеля	31 декабря	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
2012	4 328 016	19 013	27 864	32 361	19 013
2011	4 976 815	31 421	31 755	46 026	19 988

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 31 декабря 2012 года, максимально возможная величина уменьшения собственных средств Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 19 013 тысяч рублей (2011 г.: 31 421 тысяч рублей).

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	16 152 859	349 680	590 258	17 092 797
Обязательные резервы на счетах в Банке России	753 921	-	-	753 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 562	-	-	56 562
Средства в других банках	3 041 055	414 277	-	3 455 332
Кредиты клиентам	51 723 657	-	25 862	51 749 519
Чистые инвестиции в лизинг	1 106 369	-	-	1 106 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 327 197	819	-	4 328 016
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 356 245	-	-	1 356 245
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	10	-	-	10
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	307 194	-	-	307 194
Инвестиционная недвижимость	116 037	-	-	116 037
Основные средства	2 817 388	-	-	2 817 388
Прочие активы	550 148	2 354	-	552 502
Текущие налоговые активы	4 550	-	-	4 550
Отложенные налоговые активы	2 806	-	-	2 806
Итого активов	82 315 998	767 130	616 120	83 699 248
Обязательства				
Средства других банков	288 443	-	-	288 443
Средства клиентов	69 115 253	35 629	223 650	69 374 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 166 367	-	-	2 166 367
Прочие заемные средства	587 100	-	-	587 100
Прочие обязательства	1 392 993	4 339	3 185	1 400 517
Текущие налоговые обязательства	82 883	-	-	82 883
Отложенные налоговые обязательства	209 628	-	-	209 628
Итого обязательств	73 842 667	39 968	226 835	74 109 470
Чистая балансовая позиция	8 473 331	727 162	389 285	9 589 778
Обязательства кредитного характера	9 973 572	-	-	9 973 572

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13 546 928	227 079	-	13 774 007
Обязательные резервы на счетах в Банке России	705 512	-	-	705 512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 123	-	-	52 123
Средства в других банках	4 713 562	400 530	-	5 114 092
Кредиты клиентам	44 374 393	8	10 276	44 384 677
Чистые инвестиции в лизинг	855 269	-	-	855 269
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 976 815	-	-	4 976 815
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 489 154	-	-	1 489 154
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	10	-	-	10
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	123 374	-	-	123 374
Инвестиционная недвижимость	122 499	-	-	122 499
Основные средства	2 334 815	-	-	2 334 815
Прочие активы	439 073	1 148	104	440 325
Текущие налоговые активы	5 555	-	-	5 555
Отложенные налоговые активы	6 383	-	-	6 383
Итого активов	73 745 465	628 765	10 380	74 384 610
Обязательства				
Средства других банков	529 062	-	-	529 062
Средства клиентов	63 151 636	34 827	205 349	63 391 812
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 837 034	-	-	1 837 034
Прочие заемные средства	591 600	-	-	591 600
Прочие обязательства	898 680	4 390	6	903 076
Текущие налоговые обязательства	37 007	-	-	37 007
Отложенные налоговые обязательства	45 168	-	-	45 168
Итого обязательств	67 090 187	39 217	205 355	67 334 759
Чистая балансовая позиция	6 655 278	589 548	(194 975)	7 049 851
Обязательства кредитного характера	7 738 357	-	-	7 738 357

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого Банком риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	16 310 252	494 949	253 357	34 239	17 092 797
Обязательные резервы на счетах в Банке России	753 921	-	-	-	753 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 562	-	-	-	56 562
Средства в других банках	2 833 446	169 327	452 559	-	3 455 332
Кредиты клиентам	50 698 359	1 017 552	33 608	-	51 749 519
Чистые инвестиции в лизинг	1 106 369	-	-	-	1 106 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 327 197	-	819	-	4 328 016
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 356 245	-	-	-	1 356 245
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	10	-	-	-	10
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	307 194	-	-	-	307 194
Инвестиционная недвижимость	116 037	-	-	-	116 037
Основные средства	2 817 388	-	-	-	2 817 388
Прочие активы	518 424	18 258	14	15 806	552 502
Текущие налоговые активы	4 550	-	-	-	4 550
Отложенные налоговые активы	2 806	-	-	-	2 806
Итого активов	81 208 760	1 700 086	740 357	50 045	83 699 248
Обязательства					
Средства других банков	177 754	8 725	101 964	-	288 443
Средства клиентов	66 989 654	1 730 916	637 912	16 050	69 374 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 166 367	-	-	-	2 166 367
Прочие заемные средства	587 100	-	-	-	587 100
Прочие обязательства	1 391 040	9 368	109	-	1 400 517
Текущие налоговые обязательства	82 883	-	-	-	82 883
Отложенные налоговые обязательства	209 628	-	-	-	209 628
Итого обязательств	71 604 426	1 749 009	739 985	16 050	74 109 470
Чистая балансовая позиция	9 604 334	(48 923)	372	33 995	9 589 778
Обязательства кредитного характера	9 845 145	128 275	152	-	9 973 572

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13 013 493	405 309	342 625	12 580	13 774 007
Обязательные резервы на счетах в Банке России	705 512	-	-	-	705 512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 123	-	-	-	52 123
Средства в других банках	4 077 129	400 530	636 433	-	5 114 092
Кредиты клиентам	43 040 660	1 207 046	136 971	-	44 384 677
Чистые инвестиции в лизинг	855 269	-	-	-	855 269
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 976 815	-	-	-	4 976 815
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 489 154	-	-	-	1 489 154
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	10	-	-	-	10
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	123 374	-	-	-	123 374
Инвестиционная недвижимость	122 499	-	-	-	122 499
Основные средства	2 334 815	-	-	-	2 334 815
Прочие активы	418 493	5 393	142	16 297	440 325
Текущие налоговые активы	5 555	-	-	-	5 555
Отложенные налоговые активы	6 383	-	-	-	6 383
Итого активов	71 221 284	2 018 278	1 116 171	28 877	74 384 610
Обязательства					
Средства других банков	162 432	365 225	1 405	-	529 062
Средства клиентов	60 637 691	1 644 509	1 105 919	3 693	63 391 812
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 837 034	-	-	-	1 837 034
Прочие заемные средства	591 600	-	-	-	591 600
Прочие обязательства	890 804	12 115	157	-	903 076
Текущие налоговые обязательства	37 007	-	-	-	37 007
Отложенные налоговые обязательства	45 168	-	-	-	45 168
Итого обязательств	64 201 736	2 021 849	1 107 481	3 693	67 334 759
Чистая балансовая позиция	7 019 548	(3 571)	8 690	25 184	7 049 851
Обязательства кредитного характера	7 711 608	26 749			7 738 357

Группа предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2012 года. Анализ отклонений курса валют за 2012 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 31 декабря 2012 года может составить 2%, отклонение курса Евро на 31 декабря 2012 года может составить 2%.

	31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 2%	(978)	(783)
Ослабление доллара США на 2%	978	783
Укрепление Евро на 2%	7	6
Ослабление Евро на 2%	(7)	(6)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2011 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2011 года. Анализ отклонений курса валют за 2011 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 31 декабря 2011 года может составить 4%, отклонения курса Евро на 31 декабря 2011 года может составить 3%.

	31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(143)	(114)
Ослабление доллара США на 4%	143	114
Укрепление Евро на 3%	261	209
Ослабление Евро на 3%	(261)	(209)

Валютный риск Группы на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение 2012 и 2011 годов, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Средняя величина валютного риска была определена как среднехронологическая квартальных величин валютного риска.

	2012	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	(2 035)	(1 628)
Ослабление доллара США	2 035	1 628
Укрепление Евро	206	165
Ослабление Евро	(206)	(165)

	2011	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	(11 779)	(9 423)
Ослабление доллара США	11 779	9 423
Укрепление Евро	(230)	(184)
Ослабление Евро	230	184

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и капитал Группы несущественно.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 65,1% (2011 г.: 43,3%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 119,7% (2011 г.: 83,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 84,1% (2011 г.: 86,9%).

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений. Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений совместно с Брокерским отделом обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент Риск-менеджмента Банка на основании данных Департамента управления ресурсами и корреспондентских отношений и Брокерского отдела регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате согласно контрактным условиям. 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 Банка России на конец отчетного периода.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	288 459	-	-	-	-	288 459
Средства клиентов	35 643 295	6 117 361	5 246 658	25 860 308	-	72 867 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 311	194 712	142 359	1 985 472	-	2 323 854
Прочие заемные средства	4 480	21 679	76 593	607 239	11 230	721 221
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	35 937 545	6 333 752	5 465 610	28 453 019	11 230	76 201 156

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	528 518	791	-	-	-	529 309
Средства клиентов	38 507 312	5 406 951	6 321 455	15 921 595	-	66 157 313
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 214	101 471	87 130	1 810 507	-	2 010 322
Прочие заемные средства	4 402	35 917	97 782	610 337	8 105	756 543
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	39 051 446	5 545 130	6 506 367	18 342 439	8 105	69 453 487

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

Группа не использует представленный выше анализ 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:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	15 548 676	1 544 121	-	-	-	-	17 092 797
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	753 921	753 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 562	-	-	-	-	-	56 562
Средства в других банках	834 756	2 620 576	-	-	-	-	3 455 332
Кредиты клиентам	2 318 619	5 589 630	4 449 839	20 500 524	18 850 582	40 325	51 749 519
Чистые инвестиции в лизинг	33 196	154 364	155 588	492 477	270 744	-	1 106 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 917 193	-	-	-	-	410 823	4 328 016
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20 013	19 461	-	1 316 771	-	-	1 356 245
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	10	10
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	307 194	-	-	-	307 194
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	116 037	116 037
Основные средства	-	-	-	-	-	2 817 388	2 817 388
Прочие активы	118 468	160 119	22 906	71 822	28 586	150 601	552 502
Текущие налоговые активы	-	4 550	-	-	-	-	4 550
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	2 806	2 806
Итого активов	22 847 483	10 092 821	4 935 527	22 381 594	19 149 912	4 291 911	83 699 248
Обязательства							
Средства других банков	288 443	-	-	-	-	-	288 443
Средства клиентов	35 207 831	5 250 329	4 186 354	24 730 018	-	-	69 374 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 311	162 619	17 543	1 984 894	-	-	2 166 367
Прочие заемные средства	-	-	50 000	527 100	10 000	-	587 100
Прочие обязательства	140 759	358 213	463 400	438 011	134	-	1 400 517
Текущие налоговые обязательства	-	82 883	-	-	-	-	82 883
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	209 628	209 628
Итого обязательств	35 638 344	5 854 044	4 717 297	27 680 023	10 134	209 628	74 109 470
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(12 790 861)	4 238 777	218 230	(5 298 429)	19 139 778	4 082 283	9 589 778
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(12 790 861)	(8 552 084)	(8 333 854)	(13 632 283)	5 507 495	9 589 778	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	12 000 794	1 773 213	-	-	-	-	13 774 007
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	705 512	705 512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 123	-	-	-	-	-	52 123
Средства в других банках	763 572	3 145 235	1 205 285	-	-	-	5 114 092
Кредиты клиентам	1 333 770	5 727 089	5 140 426	16 062 252	16 102 814	18 326	44 384 677
Чистые инвестиции в лизинг	26 369	127 483	113 182	386 678	201 557	-	855 269
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 560 861	-	-	-	-	415 954	4 976 815
Инвестиции, удерживаемые до погашения	23 873	19 191	-	1 446 090	-	-	1 489 154
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	10	10
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	123 374	-	-	-	123 374
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	122 499	122 499
Основные средства	-	-	-	-	-	2 334 815	2 334 815
Прочие активы	173 940	163 971	22 171	26 588	13 042	40 613	440 325
Текущие налоговые активы	-	5 555	-	-	-	-	5 555
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	6 383	6 383
Итого активов	18 935 302	10 961 737	6 604 438	17 921 608	16 317 413	3 644 112	74 384 610
Обязательства							
Средства других банков	528 273	789	-	-	-	-	529 062
Средства клиентов	36 967 062	4 941 157	5 566 648	15 916 945	-	-	63 391 812
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 189	17 873	28	1 807 944	-	-	1 837 034
Прочие заемные средства	-	14 500	73 000	496 100	8 000	-	591 600
Прочие обязательства	125 526	463 530	279 391	34 623	6	-	903 076
Текущие налоговые обязательства	-	37 007	-	-	-	-	37 007
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	45 168	45 168
Итого обязательств	37 632 050	5 474 856	5 919 067	18 255 612	8 006	45 168	67 334 759
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(18 696 748)	5 486 881	685 371	(334 004)	16 309 407	3 598 944	7 049 851
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(18 696 748)	(13 209 867)	(12 524 496)	(12 858 500)	3 450 907	7 049 851	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и часть портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данных портфелей.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и 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 понесения 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 валютнообменных курсов.

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. Данная логика основывается на том, что обязательства «до востребования» в значительной степени являются условно-постоянными и не будут полностью востребованы клиентами, также с большой долей вероятности они будут частично замещены другими обязательствами. Анализ динамики средств клиентов со сроком до востребования за последние 5 лет показал, что даже в условиях кризисных явлений в 2008 - 2009 годах объем средств клиентов до востребования не снижался ниже отметки 15 000 000 тысяч рублей, а за последний год имеет устойчивую положительную динамику.

Также Группа обладает значительными вторичными резервами ликвидности, выраженными в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов, а также на межбанковском рынке в общей сумме не менее 4 600 000 тысяч рублей. Возможность привлечения средств подтверждается лимитами, установленными на Группу банками-контрагентами.

Таким образом, по мнению Группы, несовпадение сроков погашения активов и обязательств является контролируемым и допустимым, а следовательно не несет значительного риска понесения убытков.

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

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 также снижаться или вызывать убытки.

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за соблюдением приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцен- тные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	8 478 149	1 544 121	-	-	-	7 070 527	17 092 797
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	753 921	753 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 768	-	-	-	-	28 794	56 562
Средства в других банках	834 756	2 612 635	-	-	-	7 941	3 455 332
Кредиты клиентам	2 318 619	5 589 630	4 449 839	20 500 524	18 890 907	-	51 749 519
Чистые инвестиции в лизинг	33 196	154 364	155 588	492 477	270 744	-	1 106 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 701 431	-	-	-	-	626 585	4 328 016
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20 013	19 461	-	1 316 771	-	-	1 356 245
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	10	10
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	307 194	307 194
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	116 037	116 037
Основные средства	-	-	-	-	-	2 817 388	2 817 388
Прочие активы	-	-	-	-	-	552 502	552 502
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	4 550	4 550
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	2 806	2 806
Итого активов	15 413 932	9 920 211	4 605 427	22 309 772	19 161 651	12 288 255	83 699 248
Обязательства							
Средства других банков	266 983	-	-	-	-	21 460	288 443
Средства клиентов	16 382 639	5 242 388	4 186 354	24 730 018	-	18 833 133	69 374 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 311	162 619	17 543	1 984 894	-	-	2 166 367
Прочие заемные средства	-	-	50 000	527 100	10 000	-	587 100
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1 400 517	1 400 517
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	82 883	82 883
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	209 628	209 628
Итого обязательств	16 650 933	5 405 007	4 253 897	27 242 012	10 000	20 547 621	74 109 470
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	(1 237 001)	4 515 204	351 530	(4 932 240)	19 151 651	(8 259 366)	9 589 778
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	(1 237 001)	3 278 203	3 629 733	(1 302 507)	17 849 144	9 589 778	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцен- тные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 293 338	1 773 213	-	-	-	6 707 456	13 774 007
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	705 512	705 512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 174	-	-	-	-	25 949	52 123
Средства в других банках	763 572	3 145 235	1 205 285	-	-	-	5 114 092
Кредиты клиентам	1 333 770	5 727 089	5 140 426	16 062 252	16 121 140	-	44 384 677
Чистые инвестиции в лизинг	26 369	127 483	113 182	386 678	201 557	-	855 269
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 184 771	-	-	-	-	792 044	4 976 815
Инвестиции, удерживаемые до погашения	23 873	19 191	-	1 446 090	-	-	1 489 154
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	10	10
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	123 374	123 374
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	122 499	122 499
Основные средства	-	-	-	-	-	2 334 815	2 334 815
Прочие активы	-	-	-	-	-	440 325	440 325
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	5 555	5 555
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	6 383	6 383
Итого активов	11 651 867	10 792 211	6 458 893	17 895 020	16 322 697	11 263 922	74 384 610
Обязательства							
Средства других банков	520 350	789	-	-	-	7 923	529 062
Средства клиентов	19 596 021	4 941 157	5 566 648	15 916 945	-	17 371 041	63 391 812
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 189	17 873	28	1 807 944	-	-	1 837 034
Прочие заемные средства	-	14 500	73 000	496 100	8 000	-	591 600
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	903 076	903 076
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	37 007	37 007
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	45 168	45 168
Итого обязательств	20 127 560	4 974 319	5 639 676	18 220 989	8 000	18 364 215	67 334 759
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	(8 475 693)	5 817 892	819 217	(325 969)	16 314 697	(7 100 293)	7 049 851
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	(8 475 693)	(2 657 801)	(1 838 584)	(2 164 553)	14 150 144	7 049 851	

Разумно возможная величина изменения процентной ставки за отчетные даты определялась исходя из анализа изменения среднегодовой ставки на рынке межбанковского кредитования (ставка MosPrime). Разумно возможная величина изменения процентной ставки за 31 декабря 2012 года была определена в размере 210 базисных пунктов. Разумно возможная величина изменения процентной ставки за 31 декабря 2011 года была определена в размере 50 базисных пунктов.

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 210 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 44 115 тысяч рублей больше в результате большего уменьшения процентных расходов по финансовым обязательствам по сравнению с уменьшением процентных доходов по финансовым активам. Прочие компоненты капитала составили бы на 35 292 тысячи рублей больше.

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 210 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 44 115 тысяч рублей меньше в результате более высокого увеличения процентных расходов по финансовым обязательствам по сравнению с увеличением процентных доходов по финансовым активам. Прочие компоненты капитала составили бы на 35 292 тысяч рублей меньше.

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 18 984 тысячи рублей больше в результате большего уменьшения процентных расходов по финансовым обязательствам по сравнению с уменьшением процентных доходов по финансовым активам. Прочие компоненты капитала составили бы на 15 187 тысяч рублей больше.

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 18 984 тысячи рублей меньше в результате более высокого увеличения процентных расходов по финансовым обязательствам по сравнению с увеличением процентных доходов по финансовым активам. Прочие компоненты капитала составили бы на 15 187 тысяч рублей меньше.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5,23%	0,05%	0,40%	5,13%	0,05%	0,89%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7,36%	-	-	7,00%	-	-
Средства в других банках	8,45%	0,19%	3,38%	7,89%	0,19%	3,98%
Кредиты клиентам	14,30%	10,99%	10,57%	13,33%	10,99%	4,54%
Чистые инвестиции в лизинг	16,48%	-	-	16,80%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,01%	-	-	8,32%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,11%	-	-	7,13%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	1,25%	0,10%	0,66%	1,50%	1,51%	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	1,38%	0,25%	0,00%	1,27%	0,49%	0,01%
- срочные депозиты юридических лиц	7,52%	3,86%	3,02%	5,70%	3,28%	2,43%
- срочные депозиты физических лиц	8,85%	4,06%	3,22%	7,09%	4,40%	2,86%
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,26%	-	-	9,68%	-	-
Прочие заемные средства	8,99%	-	-	8,78%	-	-

33. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2012	2011
Источники собственных средств	9 727 086	7 666 184
Уменьшение источников собственных средств	(131 201)	(129 960)
Увеличение источников собственных средств	310 255	388 325
Собственные средства, принадлежащие малым акционерам (участникам)	17 021	15 252
Итого нормативного капитала	9 923 161	7 939 801

Норматив достаточности собственных средств (капитала) консолидированной Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 12,8% (2011 г.: 11,6%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

34. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в РФ указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Принятие нового закона в области трансфертного ценообразования, вступившего в силу с 1 января 2012 года, позволило российским налоговым органам корректировать трансфертные цены и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении всех «контролируемых» операций в случаях когда цена сделки отличается от рыночных цен, определяемых для налогообложения. Изменившиеся правила трансфертного ценообразования повысили сложность соблюдения законодательства в данной области, сместили необходимость предоставления доказательств о рыночности цены с налоговых органов на налогоплательщиков. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Группа определяла свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из рыночных цен.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

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

	2012	2011
Менее 1 года	57 578	14 668
От 1 до 5 лет	120 620	21 179
После 5 лет	51 971	52 429
Итого обязательств по операционной аренде	230 169	88 276

В 2012 и 2011 году Группа не передавала объекты недвижимости, арендуемые Группой в субаренду третьим сторонам.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	8 125 669	6 613 716
Гарантии выданные	2 285 065	1 263 957
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(437 162)	(139 316)
Итого обязательств кредитного характера	9 973 572	7 738 357

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2012	2011
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января		139 316	35 724
Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода		297 846	103 592
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	21	437 162	139 316

Обязательства некредитного характера. В результате наличия судебной практики, признающей незаконным взимание банками комиссий при предоставлении кредитов физическим лицам, «Запсибкомбанк» ОАО стал объектом судебных исков и претензий, связанных с требованиями клиентов вернуть комиссии, уплаченные при получении кредитов. Вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, могут оказывать влияние на результаты деятельности Группы в будущем. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам создан Группой на 31 декабря 2012 года в размере 2 887 тысяч рублей (2011 г.: 1 542 тысячи рублей). При формировании резервов, составляющих 100% от суммы вероятных обязательств, Группа руководствовалась принципом достоверности оценки суммы обязательств. Существенных разбирательств в отчетном периоде не производилось (максимальная сумма иска зафиксирована на уровне 160 тысяч рублей (2011 г.: 81 тысяча рублей)).

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам некредитного характера:

	Примечание	2012	2011
Резерв по обязательствам некредитного характера на 1 января		1 542	-
Отчисления в резерв по обязательствам некредитного характера в течение периода		10 534	1 542
Выплачено за счет резерва по обязательствам некредитного характера в течение отчетного периода		(9 189)	-
Резерв по обязательствам некредитного характера на 31 декабря	21	2 887	1 542

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Группы отсутствуют активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий, приобретению оборудования и транспортных средств на общую сумму 684 тысячи рублей (2011 г.: 7 815 тысяч рублей).

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2012	2011
Акции «Запсибкомбанк» ОАО обыкновенные	1 071 338	990 579
Акции предприятий, находящиеся на хранении	445 224	503 511
Облигации предприятий	68 745	505 705
Паи	1 893	1 893
Акции «Запсибкомбанк» ОАО привилегированные	149	149

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	17 092 797	17 092 797	13 774 007	13 774 007
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 562	56 562	52 123	52 123
Средства в других банках	3 455 332	3 451 067	5 114 092	5 114 092
Кредиты клиентам	51 749 519	51 731 455	44 384 677	43 985 024
Чистые инвестиции в лизинг	1 106 369	1 106 369	855 269	855 269
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 328 016	4 328 016	4 976 815	4 976 815
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 356 245	1 404 094	1 489 154	1 468 528
Финансовые обязательства				
Средства других банков	288 443	288 443	529 062	529 062
Средства клиентов	69 374 532	70 542 826	63 391 812	63 094 682
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 166 367	2 196 288	1 837 034	1 833 501
Прочие заемные средства	587 100	591 667	591 600	597 750

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Денежные средства и их эквиваленты. Справедливой стоимостью денежных средств и их эквивалентов является их балансовая стоимость.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных котировок. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Группой на основании результатов анализа финансовой информации об организациях - объектах инвестиций.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Оценочная справедливая стоимость векселей со сроком погашения более трех месяцев, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности), опубликованных в Бюллетене банковской статистики по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок варьируется от 0,1% до 9,9% в зависимости от срока погашения).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок варьируется от 10,2% до 23,37% (2011 г.: от 12,22% до 24,22%) в зависимости от типа заемщика и вида кредитов).

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичной суммой обязательств и сроком погашения (диапазон процентных ставок варьируется от 1,23% до 9,33% (2011 г.: от 1,36% до 8,5%) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, рассчитывается на основании дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности), опубликованных в Бюллетене банковской статистики по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок варьируется от 7,3% до 10,5% (2011 г.: от 7,3% до 10,6%) в зависимости от срока погашения). В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Прочие заемные средства. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Группы приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях. Справедливая стоимость прочих заемных средств основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок (диапазон процентных ставок варьируется от 6,00% до 10,50% (2011 г.: от 8,00% до 8,25%)).

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2012 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 562	-	56 562
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 917 193	410 823	4 328 016

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2011 года:

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 123	-	52 123
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 560 861	415 954	4 976 815

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к третьему уровню:

	2011	Реализовано	Приобретено	Валютная переоценка	Обесце- нение	2012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	415 954	(5 950)	1 026	36	(243)	410 823

36. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	17 092 797	-	-	-	17 092 797
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	27 768	-	-	-	27 768
- Долевые корпоративные ценные бумаги	28 794	-	-	-	28 794
Средства в других банках					
- Векселя других банков	-	-	2 732 995	-	2 732 995
- Гарантийный фонд в платежных системах	-	-	414 277	-	414 277
- Депозиты в других банках	-	-	300 119	-	300 119
- Покрытия по аккредитивам	-	-	7 941	-	7 941
Кредиты клиентам					
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	20 358 706	-	20 358 706
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	14 290 841	-	14 290 841
- Корпоративные кредиты	-	-	12 828 260	-	12 828 260
- Жилищные кредиты физическим лицам	-	-	1 657 230	-	1 657 230
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	1 268 051	-	1 268 051
- Автокредиты физическим лицам	-	-	813 026	-	813 026
- Договоры «обратного репо»	-	-	533 021	-	533 021
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	384	-	384
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	1 106 369	-	1 106 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	-	2 045 565	2 045 565
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	1 655 866	1 655 866
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	626 585	626 585
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	1 356 245	-	-	1 356 245
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	10	10
Итого финансовых активов	17 149 359	1 356 245	56 311 220	4 328 026	79 144 850
Нефинансовые активы					4 554 398
Итого активов					83 699 248

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13 774 007	-	-	-	13 774 007
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	26 174	-	-	-	26 174
- Долевые корпоративные ценные бумаги	25 949	-	-	-	25 949
Средства в других банках					
- Векселя других банков			3 584 822		3 584 822
- Депозиты в других банках			1 128 740		1 128 740
- Гарантийный фонд в платежных системах			400 530		400 530
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	-	15 114 930	-	15 114 930
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	17 297 120	-	17 297 120
- Потребительские кредиты физическим лицам			8 804 784		8 804 784
- Жилищные кредиты физическим лицам	-	-	1 591 973	-	1 591 973
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	891 317	-	891 317
- Автокредиты физическим лицам	-	-	684 429	-	684 429
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	124	-	124
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	855 269	-	855 269
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	-	1 936 970	1 936 970
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	2 247 801	2 247 801
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	792 044	792 044
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	1 489 154	-	-	1 489 154
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	10	10
Итого финансовых активов	13 826 130	1 489 154	50 354 038	4 976 825	70 646 147
Нефинансовые активы					3 738 463
Итого активов					74 384 610

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

37. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 241 796	36 198	4 600	1 282 594
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	968 844	54 394	-	1 023 238
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(1 052 445)	(47 871)	(1200)	(1 101 516)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	1 158 195	42 721	3 400	1 204 316
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	118 164	939	471	119 574
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(1 916)	3 794	(330)	1 548
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	116 248	4 733	141	121 122
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 123 632	35 259	4 129	1 163 020
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	1 041 947	37 988	3 259	1 083 194

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 006 576	47 627	9 082	1 063 285
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	1 170 295	34 566	-	1 204 861
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(935 075)	(45 995)	(4 482)	(985 552)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	1 241 796	36 198	4 600	1 282 594
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	106 083	2 565	995	109 643
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	12 081	(1 626)	(524)	9 931
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	118 164	939	471	119 574
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	900 493	45 062	8 087	953 642
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	1 123 632	35 259	4 129	1 163 020

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	229 378	334 793	5 972	570 143
Средства клиентов, полученные в течение года	56 351 595	1 477 908	1 198 605	59 028 108
Средства клиентов, погашенные в течение года	(56 161 631)	(1 444 075)	(1 202 742)	(58 808 448)
Средства клиентов на 31 декабря	419 342	368 626	1 835	789 803
Прочие заемные средства				
Прочие заемные средства на 1 января	8 000	-	-	8 000
Прочие заемные средства, полученные в течение года	-	-	-	-
Прочие заемные средства, погашенные в течение года	-	-	-	-
Прочие заемные средства на 31 декабря	8 000	-	-	8 000

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	215 375	256 126	4 117	475 618
Средства клиентов, полученные в течение года	46 952 901	2 068 979	5 387 628	54 409 508
Средства клиентов, погашенные в течение года	(46 938 898)	(1 990 312)	(5 385 773)	(54 314 983)
Средства клиентов на 31 декабря	229 378	334 793	5 972	570 143
Прочие заемные средства				
Прочие заемные средства на 1 января	8 000	-	-	8 000
Прочие заемные средства, полученные в течение года	-	-	-	-
Прочие заемные средства, погашенные в течение года	-	-	-	-
Прочие заемные средства на 31 декабря	8 000	-	-	8 000

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	80 572	58 870	-	139 442

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Группой	-	-	58 410	58 410
Гарантии и поручительства, полученные Группой	268 828	61 913	64 251	394 992

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	130 078	4 830	601	135 509
Процентные расходы	60 673	53 728	52	114 453
Комиссионные доходы	757	154	43	954
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	144	154	-	298

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	102 006	4 626	781	107 413
Процентные расходы	63 592	34 295	37	97 924
Комиссионные доходы	603	493	88	1 184
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	11	(29)	-	(18)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2012		2011	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	60 857	19 198	45 992	10 948
- Краткосрочные премиальные выплаты	144 693	96 188	128 836	80 102
- Прочие краткосрочные вознаграждения	55 091	-	48 027	-
- Выплаты по случаю юбилея	-	-	57	-
Выплаты, основанные на акциях:				
- Дивиденды	8 351	-	22 895	-
Итого	268 992	115 386	245 807	91 050

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

38. События после отчетного периода

Совет директоров «Запсибкомбанк» ОАО 1 февраля 2013 года принял решение рекомендовать годовому Общему собранию акционеров Банка принять решение о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям Банка по результатам 2012 финансового года из чистой прибыли, полученной Банком, в следующих размере и порядке:

- 30% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именным бездокументарным акциям (что составляет 3 рубля на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20100918В;
- 100% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именным бездокументарным акциям (что составляет 10 рублей на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20200918В;
- по обыкновенным именным бездокументарным акциям с государственным регистрационным номером 10600918В и 10600918В020Д в размере 0,83 рублей на одну обыкновенную акцию.

Общая сумма чистой прибыли, которая по рекомендации Совета директоров будет направлена на выплату дивидендов по акциям Банка по результатам 2012 финансового года, составит 100 348 тысяч рублей.

В связи с принятием решения об увеличении резервного фонда до 15% от уставного капитала также предложено часть прибыли отчетного года в сумме 106 050 тысяч рублей направить на пополнение резервного фонда.

Вопрос о выплате дивидендов по итогам 2012 года и пополнении резервного фонда будет рассмотрен на предстоящем годовом собрании акционеров «Запсибкомбанк» ОАО.

28 февраля 2013 года «Запсибкомбанк» ОАО успешно разместил биржевые облигации серии БО-03 в количестве 2 000 тысяч бумаг номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая на сумму 2 000 000 тысяч рублей. Облигации размещены сроком на 3 года, предусмотрена оферта через 2 года. Ставка купонного дохода определена в размере 11,5 % годовых.