

**“Азиатско-Тихоокеанский Банк”
(открытое акционерное общество)**

**Консолидированная финансовая
отчетность**

**по состоянию на 31 декабря 2012
года и за 2012 год**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	9
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности	10
1 Введение	10
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	11
3 Основные принципы учетной политики	12
4 Процентные доходы и расходы	31
5 Комиссионные доходы	31
6 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	31
7 Прочие операционные доходы	32
8 Создание резерва под обесценение	32
9 Расходы на персонал	32
10 Прочие общехозяйственные и административные расходы	33
11 Расход по налогу на прибыль	33
12 Средства в Центральном банке Российской Федерации	35
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	35
14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
15 Средства в банках	38
16 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	38
17 Кредиты, выданные клиентам	39
18 Чистые инвестиции в финансовый лизинг	45
19 Передача финансовых активов	46
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	46
20 Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	48
Инвестиционная собственность	50
21 Прочие активы	51
22 Счета и депозиты банков	51
23 Кредиторская задолженность по договорам РЕПО	52
24 Текущие счета и депозиты клиентов	52
25 Выпущенные ценные бумаги	53
26 Субординированные займы	53
27 Прочие обязательства	53
28 Акционерный капитал	54
29 Анализ по сегментам	54
30 Управление рисками	58
31 Управление капиталом	76
32 Забалансовые обязательства	78
33 Операционная аренда	78
34 Условные обязательства	79
35 Денежные и приравненные к ним средства	80
36 Операции со связанными сторонами	80
37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	84
38 События после отчетной даты	86



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (открытое акционерное общество) и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и консолидированных отчетов о совокупной прибыли, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

Аудируемое лицо: «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество).

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 14 февраля 1992 года № 1810.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Амурской области за № 1022800000079 22 августа 2002 года. Свидетельство серии 28 № 000749008.

Место нахождения аудируемого лица: 675000, Амурская область, город Благовещенск, улица Амурская, дом 225.

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.


Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

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



Колосов А.Е.
Директор
доверенность от 3 октября 2011 года № 37/11,
квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности
№ 01-000130 без ограничения срока действия

ЗАО «КПМГ»
15 апреля 2013 года
Москва, Российская Федерация

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ОАО)
 Консолидированный отчет о совокупной прибыли за 2012 год

	Пояснения	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	11 079 208	7 092 108
Процентные расходы	4	(4 566 566)	(2 498 999)
Чистый процентный доход		6 512 642	4 593 109
Комиссионные доходы	5	2 209 602	1 086 238
Комиссионные расходы		(214 811)	(163 530)
Чистый комиссионный доход		1 994 791	922 708
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		768 517	301 073
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6	289 356	236 998
Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами		26 428	8 014
Прочие операционные доходы	7	513 930	328 386
Операционные доходы		10 105 664	6 390 288
Создание резерва под обесценение	8	(1 732 257)	(535 955)
Расходы на персонал	9	(2 997 249)	(2 190 468)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(1 393 478)	(1 038 832)
Прибыль до вычета налога на прибыль		3 982 680	2 625 033
Расход по налогу на прибыль	11	(721 440)	(431 537)
Прибыль за год		3 261 240	2 193 496
Прочая совокупная прибыль			
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		12 147	-
Чистая прибыль от переоценки имущества		-	1 568 298
Налог на прибыль, относящийся к прочей совокупной прибыли		(2 429)	(214 834)
Прочая совокупная прибыль за вычетом налога на прибыль		9 718	1 353 464
Совокупная прибыль за год		3 270 958	3 546 960

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением 15 апреля 2013 года.


 Г-н Б.В. Аксенов
 Председатель Правления


 Г-н О.В. Маринченко
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о совокупной прибыли должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Пояснения	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства		2 635 977	2 323 665
Средства в Центральном банке Российской Федерации	12	3 102 000	1 854 991
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	12 400 814	9 850 631
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	3 412 061	-
Средства в банках	15	3 627 677	1 314 336
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	16	150 107	-
Кредиты, выданные клиентам	17	58 468 269	37 851 363
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	18	2 071 329	1 642 739
Требования по текущему налогу		9 563	10 538
Требования по отложенному налогу	11	25 432	8 660
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	20	4 592 030	4 220 145
Прочие активы	21	1 680 550	1 452 951
Всего активов		92 175 809	60 530 019
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты	13	160 740	-
Счета и депозиты банков	22	7 130 691	3 909 951
Кредиторская задолженность по договорам РЕПО	23	2 113 126	-
Текущие счета и депозиты клиентов	24	65 143 328	46 340 622
Выпущенные ценные бумаги	25	4 184 231	537 674
Субординированные займы	26	915 050	-
Обязательства по текущему налогу		87 204	153 390
Обязательства по отложенному налогу	11	288 773	312 900
Прочие обязательства	27	623 732	551 306
Всего обязательств		80 646 875	51 805 843
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	28	562 312	562 312
Эмиссионный доход		1 192 723	1 192 723
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		9 718	-
Резерв переоценки зданий		1 280 014	1 353 464
Нераспределенная прибыль		8 484 167	5 615 677
Всего собственных средств		11 528 934	8 724 176
Всего обязательств и собственных средств		92 175 809	60 530 019

Г-н Е.В. Аксенов
 Председатель Правления

Г-н О.В. Маринченко
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ОАО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2012 год

	Пояснения	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы		10 574 475	6 855 932
Процентные расходы		(3 839 369)	(2 245 746)
Комиссионные доходы		1 650 024	1 059 188
Комиссионные расходы		(228 380)	(150 595)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		785 468	221 081
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		339 943	256 549
Поступления по прочим доходам		513 930	326 891
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами		26 428	8 014
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(3 982 060)	(2 872 895)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(261 674)	(263 377)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(2 592 275)	(2 383 464)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		(3 400 037)	98 150
Средства в банках		51 016	(208 159)
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”		(150 000)	5 726 883
Кредиты, выданные клиентам		(21 376 437)	(17 953 281)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		(326 703)	(900 896)
Прочие активы		(225 649)	(1 062 073)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		3 195 363	2 187 058
Кредиторская задолженность по договорам РЕПО		2 112 317	-
Текущие счета и депозиты клиентов		18 129 499	13 750 667
Векселя		633 014	(965 710)
Прочие обязательства		(73 860)	(35 487)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		1 555 033	1 448 730
Налог на прибыль уплаченный		(829 979)	(561 532)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		725 054	887 198
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(633 357)	(910 344)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(633 357)	(910 344)

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Пояснения	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выпуск облигаций		2 989 608	-
Привлечение субординированных займов		942 789	-
Выплаты акционерам		(466 200)	(316 200)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		3 466 197	(316 200)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств			
		3 557 894	(339 346)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		104 097	(19 551)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		4 518 619	4 877 516
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	35	8 180 610	4 518 619

Г-н Е.В. Аксенов

Председатель Правления



Г-н О.В. Маринченко
Главный бухгалтер

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ОАО)
 Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2012 год

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	562 312	1 192 723	-	-	3 738 381	5 493 416
Всего совокупной прибыли						
Прибыль за год	-	-	-	-	2 193 496	2 193 496
Прочая совокупная прибыль						
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 214 834 тыс. руб.	-	-	-	1 353 464	-	1 353 464
Всего прочей совокупной прибыли за год	-	-	-	1 353 464	2 193 496	3 546 960
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств						
Выплаты акционерам (пояснение 36)	-	-	-	-	(316 200)	(316 200)
Всего операций с собственниками	-	-	-	-	(316 200)	(316 200)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	562 312	1 192 723	-	1 353 464	5 615 677	8 724 176
Всего совокупной прибыли						
Прибыль за год	-	-	-	-	3 261 240	3 261 240
Прочая совокупная прибыль						
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 2 429 тыс. руб.	-	-	9 718	-	-	9 718
Перевод зданий из категории основных средств в категорию инвестиционной собственности	-	-	-	(73 450)	73 450	-
Всего прочей совокупной прибыли за год	-	-	9 718	(73 450)	3 334 690	3 270 958
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств						
Выплаты акционерам (пояснение 36)	-	-	-	-	(466 200)	(466 200)
Всего операций с собственниками	-	-	-	-	(466 200)	(466 200)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	562 312	1 192 723	9 718	1 280 014	8 484 167	11 528 934

Г-н Е.В. Аксенов

Председатель Правления



Г-н О.В. Маринченко
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (открытое акционерное общество) (далее - “Банк”) и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее совместно именуемые “Группа”).

Банк был создан в Российской Федерации как закрытое акционерное общество “Амурпромстройбанк” в 1992 и стал правопреемником Промстройбанка СССР, основанного в 1929 году. Решением собрания акционеров в 2006 году Банк был реорганизован из закрытого акционерного общества в открытое акционерное общество и поменял название на “Азиатско-Тихоокеанский банк”. 7 мая 2010 года ООО “ППФИН РЕГИОН”, будучи общим основным акционером ОАО “Азиатско-Тихоокеанский банк”, ОАО “Камчатпромбанк” и ОАО “Колыма-Банк”, завершил процедуру их слияния. “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (открытое акционерное общество) был наделен полным контролем над ОАО “Камчатпромбанком” и ОАО “Колыма-Банком”.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк имеет 272 отделения (2011 год: 211 отделений), через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, включая головной офис, 5 региональных филиалов, 63 дополнительных офиса, 200 операционных офисов и 3 операционные кассы. Юридический адрес головного офиса: 675000, город Благовещенск, улица Амурская, дом 225. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2012 года следующие акционеры являлись владельцами выпущенных акций “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (открытое акционерное общество):

Акционер	2012 год %	2011 год %
ООО “ППФИН Регион” (Российская Федерация)	66,62	67,24
East Capital Explorer Financial Institutions Fund AB (Швеция)	17,91	17,91
Международная Финансовая Корпорация	6,99	6,99
Аксенов Е. В.	5,21	5,21
Прочие	3,27	2,65
Всего	100,00	100,00

Ниже представлена информация о дочерних компаниях:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2012 год	2011 год
ООО “Экспо-Лизинг”	Российская Федерация	Лизинг	100%	100%
ЗАО “Ипотечный агент АТБ”	Российская Федерация	Ипотечный агент	См. ниже	-

1 октября 2010 года Банк приобрел 100% долей ООО “Экспо-Лизинг”.

ООО “Экспо-Лизинг” был зарегистрирован в 2002 году в Российской Федерации. Его головной офис расположен в городе Москва. Компания имеет 12 офисов (2011 год: 11 офисов), включая головной офис, 1 региональный филиал и 10 дополнительных офисов.

ЗАО “Ипотечный агент АТБ” является компанией специального назначения (КСН), созданной для осуществления выпуска ипотечных облигаций (см. Пояснение 25). Группа не владеет данной организацией. Контроль осуществляется через предопределение деятельности компании, наличие прав по получению большинства выгод КСН и несение большей части ее остаточных рисков.

Среднее количество сотрудников в 2012 году составляло 3 673 человека (2011: 3 242 человека).

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования и его влияние на российскую экономику привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов, обязательств, доходов и расходов при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и предположения пересматриваются на постоянной основе. Изменения учетных оценок признаются в том периоде, в котором они были выявлены, и в любых последующих затронутых периодах.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Пояснение 17
- в части переоценки зданий – Пояснение 20.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 1 января 2012 года, Группа изменила учетную политику в следующей области:

- Дополнения к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия – Передача финансовых активов».

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, касающимися изменений в учетной политике (Пояснение 2).

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние предприятия

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Группы. Контроль определяется наличием у Группы возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Компании специального назначения

Компании специального назначения (КСН) - это компании, созданные для достижения узкой четко определенной цели, такой как секьюритизация отдельных активов или осуществление специальных заемных или кредитных операций. КСН подлежит консолидации в случае, если основываясь на оценке сущности ее отношений с Группой, а также рисков и выгод КСН, Группа делает вывод, что она контролирует КСН.

Приобретения компаний, находящихся под совместным контролем

Приобретения контрольных долей в компаниях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Группы, отражены в консолидированной финансовой отчетности с даты приобретения. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемой компании на дату приобретения. Разница между денежными средствами, уплаченными в ходе приобретения таких компаний, и признанными чистыми активами отражается в составе собственных средств.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних компаний, включается в состав нематериальных активов. Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и других банках, а также депозиты в финансовых институтах сроком до 90 дней, использование которых не ограничено. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроеизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Группы оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна.

Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Группы имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Группы, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Группа полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами в составе кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание степень переноса рисков и выгод по переданным другому лицу активам и степень контроля, осуществляемого Группой над другим лицом.

В случае, если Группа по существу контролирует предприятие, которому переданы финансовые активы, предприятие включается в прилагаемую консолидированную финансовую отчетность и переданные активы признаются в консолидированном отчете о финансовом состоянии.

В случае, если Группа передает финансовые активы другому предприятию, но сохраняет за собой большую часть рисков и выгод, связанных с передаваемыми активами, переданные активы признаются в консолидированном отчете о финансовом состоянии.

Когда Группа передает большую часть рисков и выгод, связанных с передаваемыми активами, предприятию, которое она не контролирует, происходит прекращение признания активов в консолидированном отчете о финансовом состоянии.

В случае, если Группа не передает или не сохраняет за собой большую часть рисков и выгод, связанных с передаваемыми активами, активы прекращают свое признание, если Группа не сохранила контроль над активами.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Операции по финансовой и операционной аренде

Операции Группы по аренде классифицируются как финансовая или операционная в соответствии с МСФО (IAS) 17 “Аренда”.

Финансовая аренда — аренда, предусматривающая передачу, в значительной степени, всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Право собственности в конечном итоге может как передаваться, так и не передаваться. Классификация аренды в качестве финансовой или операционной в большей степени зависит от содержания операции, нежели от формы договора. Ниже представлены признаки классификации аренды как финансовой:

- договор аренды предусматривает передачу права собственности на актив арендатору в конце срока аренды;
- арендатор имеет право на покупку актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату реализации этого права, что на дату начала арендных отношений можно обоснованно ожидать реализации этого права;
- срок аренды распространяется на значительную часть срока экономической службы актива даже при отсутствии передачи права собственности;
- на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости актива, являющегося предметом аренды; или
- сданные в аренду активы имеют такой специализированный характер, что только арендатор может использовать их без значительной модификации.

Группа в качестве арендодателя признает в своем отчете о финансовом положении активы, находящиеся в финансовой аренде, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму доходности по чистым инвестициям Группы в финансовую аренду.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые оцениваются по переоцененной стоимости, как это описано ниже.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе прочей совокупной прибыли, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочей совокупной прибыли. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочей совокупной прибыли.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Оборудование, приобретенное в рамках финансового лизинга, отражается в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	50 лет
- вычислительная техника и оборудование	5 лет
- офисная мебель и принадлежности	5 лет
- транспортные средства	5 лет
- программное обеспечение	5 лет

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае, если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - “кредиты и дебиторская задолженность”). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности.

Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе собственных средств.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость собственных средств формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность

Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

- Поправки к МСФО 7 “Финансовые инструменты: Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” содержит новые требования по раскрытию финансовых активов и обязательств, которые могут взаимовычитаться в отчете о финансовом положении или являться предметом соглашений по неттингу или других подобных соглашений. Поправки вступают в силу с годовых отчетных периодов, начинающихся с или после 1 января 2013 года, и подлежат применению ретроспективно.
- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.
- 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 модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае, если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО 12 “Раскрытие интересов в других предприятиях” вступает в силу с годовых отчетных периодов, начиная с или после 1 января 2013 года. Новый стандарт содержит требования по раскрытию для предприятий, имеющих интерес в дочерних, совместных, ассоциированных и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Интерес определяется как договорное или недоговорное участие, которое приносит предприятию эффект от деятельности другого предприятия. Целью новых расширенных требований по раскрытию являются обеспечение информацией пользователей об оценке рисков, связанных с интересами предприятия в других предприятиях, и влияние интересов на финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки предприятия. Предприятия могут досрочно представлять отдельные раскрытия в соответствии с МСФО 12 без необходимости досрочного применения других новых и поправленных стандартов. Тем не менее, в случае, если МСФО 12 досрочно применяется в полном объеме, то МСФО 10, МСФО 11, МСФО 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) должны быть также досрочно применены.
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. 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. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправки к МСФО 32 “Финансовые инструменты: представление – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил по взаимозачету финансовых активов и обязательств; а проясняют критерии взаимозачета для устранения неопределенности их применения. Поправки уточняют, что предприятие сейчас имеет законное право по взаимозачету, если это право не зависит от будущих событий, это право действует как при обычной деятельности предприятия, так и в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с или после 1 января 2014 года, и подлежат ретроспективному применению.

- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	10 437 820	6 400 517
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	458 218	280 622
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	107 592	243 322
Средства в банках	75 578	167 647
	11 079 208	7 092 108
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	3 728 697	2 244 048
Счета и депозиты банков	650 889	170 178
Выпущенные ценные бумаги	175 806	81 442
Субординированные займы	11 174	3 331
	4 566 566	2 498 999

5 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчетные операции	1 152 608	767 601
Агентское вознаграждение по страхованию	808 385	108 552
Открытие и ведение счетов	146 488	86 142
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	50 642	79 192
Прочие	51 479	44 751
	2 209 602	1 086 238

6 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль от сделок типа “спот” и производных финансовых инструментов	153 651	256 549
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	135 705	(19 551)
	289 356	236 998

7 Прочие операционные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Штрафы по выданным кредитам	311 264	200 295
Доход от продажи полученного залога по кредитам	34 800	425
Доход от продажи кредитов	34 335	18 236
Доход от аренды	27 061	29 272
Дивиденды и прочие доходы от участия	15 200	69
Доход от доверительного управления	-	15 150
Прочие доходы	91 270	64 939
	513 930	328 386

8 Создание резерва под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(1 720 933)	(539 613)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(11 324)	3 658
	(1 732 257)	(535 955)

9 Расходы на персонал

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	2 450 906	1 830 134
Налоги и отчисления по заработной плате	546 343	360 334
	2 997 249	2 190 468

10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Амортизация и износ	234 568	128 192
Налоги, отличные от налога на прибыль	204 631	187 147
Списание материалов и убыток от выбытия активов	161 126	107 707
Страхование	133 073	90 131
Ремонт и эксплуатация	115 807	94 078
Расходы по операционной аренде	98 408	68 037
Информационные и телекоммуникационные услуги	92 670	78 184
Реклама и маркетинг	91 668	75 557
Охрана	42 091	36 276
Командировочные расходы	38 125	21 566
Профессиональные услуги	9 499	6 782
Штрафы и пени	4 575	1 908
Прочие	167 237	143 267
	1 393 478	1 038 832

11 Расход по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	764 768	543 089
Временные разницы	(43 328)	(111 552)
Всего расхода по налогу на прибыль	721 440	431 537

В 2012 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2011 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль для года, закончившегося 31 декабря:

	2012 год тыс. рублей	%	2011 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	3 982 680		2 625 033	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	796 536	20,0%	525 007	20,0%
Восстановление налога на прибыль прошлых периодов	-	-	(49 596)	(1,9%)
Прочие разницы	(60 644)	(1,5%)	(42 278)	(1,6%)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(14 452)	(0,4%)	(1 596)	(0,1%)
	721 440	18,1%	431 537	16,4%

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований и обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года. Чистые обязательства по отложенному налогу были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года и 2011 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Средства в банках	(1 217)	1 217	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10 395	(8 010)	-	2 385
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(2 429)	(2 429)
Производные финансовые инструменты	(5 058)	37 201	-	32 143
Кредиты, выданные клиентам	(50 538)	(60 685)	-	(111 223)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	8 660	16 772	-	25 432
Основные средства и нематериальные активы	(318 095)	17 513	-	(300 582)
Выпущенные ценные бумаги	246	(908)	-	(662)
Прочие обязательства	51 367	40 228	-	91 595
	(304 240)	43 328	(2 429)	(263 341)
тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Средства в банках	(3 738)	2 521	-	(1 217)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(10 879)	21 274	-	10 395
Производные финансовые инструменты	(544)	(4 514)	-	(5 058)
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	(2 575)	2 575	-	-
Кредиты, выданные клиентам	(99 759)	49 221	-	(50 538)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	12 429	(3 769)	-	8 660
Основные средства и нематериальные активы	(98 826)	(4 435)	(214 834)	(318 095)
Текущие счета и депозиты клиентов	(5 854)	5 854	-	-
Векселя	-	246	-	246
Прочие обязательства	8 788	42 579	-	51 367
	(200 958)	111 552	(214 834)	(304 240)

12 Средства в Центральном банке Российской Федерации

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета типа “Ностро”	2 155 496	1 020 172
Обязательные резервы	746 455	484 781
Срочные депозиты	200 049	350 038
Всего средств в Центральном банке Российской Федерации	3 102 000	1 854 991

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 274 536	2 067 217
Облигации региональных органов власти	882 547	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	3 157 083	2 067 217
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- to BBB+	6 290 939	1 690 351
с кредитным рейтингом ниже B+	851 179	1 070 855
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	148 896	193 265
Всего корпоративных облигаций	7 291 014	2 954 471
- Векселя		
с кредитным рейтингом от BB- to BBB+	736 756	3 391 834
с кредитным рейтингом ниже B+	639 637	1 221 163
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	190 655
Всего векселей	1 376 393	4 803 652
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции	185 718	-
Всего инвестиций в долевыe инструменты	185 718	-

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	27	25 291
	27	25 291
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Группы	12 010 235	9 850 631
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом ниже В+	390 579	-
Всего корпоративных облигаций	390 579	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам “РЕПО”	390 579	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 400 814	9 850 631
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов	160 740	-
	160 740	-

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Standart & Poor’s или эквивалентных рейтингах Fitch Rating и Moody’s.

Все финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, классифицированы как предназначенные для торговли.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2012 год	2011 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	60 745	476 270	30,41	31,75
Покупка долларов США за рубли				
На срок от 3 до 12 месяцев	1 839 800	-	33,35	-
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	10 057	-	40,12	-
Покупка золота (граммы) за рубли				
На срок менее 3 месяцев	1 884 968	1 154 860	1 696,76	1 603,95

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации региональных органов власти	205 336	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	205 336	-
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- to BBB+	850 182	-
с кредитным рейтингом ниже B+	445 656	-
Всего корпоративных облигаций	1 295 838	-
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Группы	1 501 174	-
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- to BBB+	1 910 887	-
Всего корпоративных облигаций	1 910 887	-
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам “РЕПО”	1 910 887	-
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 412 061	-

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Standart & Poor’s или эквивалентных рейтингах Fitch Rating и Moody’s.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными или обесцененными.

15 Средства в банках

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета типа “Ностро”		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 259 776	167 619
- 30 крупнейших российских банков	228 066	156 091
- Прочие российские банки	242 497	275 065
- Прочие иностранные банки	95 081	48 011
Всего счетов типа “Ностро”	1 825 420	646 786
Срочные депозиты		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	485 589
- 30 крупнейших российских банков	1 406 054	167 010
- Прочие иностранные банки	-	12 636
- Прочие российские банки	396 203	2 315
Всего срочных депозитов	1 802 257	667 550
	3 627 677	1 314 336

Средства в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имеет контрагентов (31 декабря 2011 года: не имеет), остатки которых индивидуально составляют более 10% собственных средств.

16 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

В таблице далее представлена информация о дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО” в разрезе отдельных видов ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО” по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные облигации	Всего
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”		
- 30 крупнейших российских банков	150 107	150 107
	150 107	150 107

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость финансовых активов, предоставляющих обеспечение по сделкам “обратного РЕПО”, которые Группа имеет право продать или повторно оформить в залог безотносительно исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 166 683 тыс. рублей.

Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” не является ни обесцененной, ни просроченной.

По состоянию на 31 декабря 2011 года дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» отсутствовала.

17 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	18 118 707	13 877 657
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	37 578 136	23 180 556
Ипотечные кредиты	5 691 261	2 601 255
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	43 269 397	25 781 811
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	61 388 104	39 659 468
Резерв под обесценение	(2 919 835)	(1 808 105)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	58 468 269	37 851 363

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	347 376	1 460 729	1 808 105
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(43 014)	1 763 947	1 720 933
Списания	(38 095)	(571 108)	(609 203)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	266 267	2 653 568	2 919 835

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2011 год:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	296 833	1 503 159	1 799 992
Чистые расходы на создание резерва под обесценение	51 427	488 186	539 613
Списания	(884)	(530 616)	(531 500)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	347 376	1 460 729	1 808 105

По состоянию на 31 декабря 2012 года начисленные проценты по обесцененным кредитам составляли 377 312 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 219 165 тыс. рублей).

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	16 116 693	(137 502)	15 979 191	0,85%
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 431 913	(12 646)	1 419 267	0,88%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	186 337	(1 630)	184 707	0,87%
- просроченные на срок менее 90 дней	14 778	(5 609)	9 169	37,96%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	93 827	(8 590)	85 237	9,16%
- просроченные на срок более 1 года	275 159	(100 290)	174 869	36,45%
Всего обесцененных кредитов	570 101	(116 119)	453 982	20,37%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	18 118 707	(266 267)	17 852 440	1,47%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	32 768 664	(152 528)	32 616 136	0,47%
- просроченные на срок менее 30 дней	852 956	(115 751)	737 205	13,57%
- просроченные на срок 30-89 дней	789 077	(342 214)	446 863	43,37%
- просроченные на срок 90-179 дней	750 908	(441 145)	309 763	58,75%
- просроченные на срок более 180 дней	2 416 531	(1 580 746)	835 785	65,41%
Всего потребительских кредитов	37 578 136	(2 632 384)	34 945 752	7,01%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	5 654 942	(1 418)	5 653 524	0,03%
- просроченные на срок менее 30 дней	1 315	(29)	1 286	2,21%
- просроченные на срок 30-89 дней	10 574	(2 284)	8 290	21,60%
- просроченные на срок 90-179 дней	6 799	(3 410)	3 389	50,15%
- просроченные на срок более 180 дней	17 631	(14 043)	3 588	79,65%
Всего ипотечных кредитов	5 691 261	(21 184)	5 670 077	0,37%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	43 269 397	(2 653 568)	40 615 829	6,13%
Всего кредитов, выданных клиентам	61 388 104	(2 919 835)	58 468 269	4,76%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	11 957 340	(134 974)	11 822 366	1,13%
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 367 183	(15 814)	1 351 369	1,16%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	238 454	(824)	237 630	0,35%
- просроченные на срок менее 90 дней	33 237	(6 990)	26 247	21,03%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	96 149	(91 438)	4 711	95,10%
- просроченные на срок более 1 года	185 294	(97 336)	87 958	52,53%
Всего обесцененных кредитов	553 134	(196 588)	356 546	35,54%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	13 877 657	(347 376)	13 530 281	2,50%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	20 398 665	(59 443)	20 339 222	0,29%
- просроченные на срок менее 30 дней	505 358	(10 344)	495 014	2,05%
- просроченные на срок 30-89 дней	286 245	(74 957)	211 288	26,19%
- просроченные на срок 90-179 дней	271 285	(122 591)	148 694	45,19%
- просроченные на срок более 180 дней	1 719 003	(1 165 340)	553 663	67,79%
Всего потребительских кредитов	23 180 556	(1 432 675)	21 747 881	6,18%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	2 555 556	(1 484)	2 554 072	0,06%
- просроченные на срок менее 30 дней	1 703	(60)	1 643	3,55%
- просроченные на срок 30-89 дней	7 339	(686)	6 653	9,35%
- просроченные на срок 90-179 дней	2 103	(637)	1 466	30,29%
- просроченные на срок более 180 дней	34 554	(25 187)	9 367	72,89%
Всего ипотечных кредитов	2 601 255	(28 054)	2 573 201	1,08%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	25 781 811	(1 460 729)	24 321 082	5,67%
Всего кредитов, выданных клиентам	39 659 468	(1 808 105)	37 851 363	4,56%

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, состоит преимущественно из недвижимости. Оценка недвижимости уменьшена на 10-20 процентов в зависимости от типа недвижимости для отражения текущих рыночных условий и расходов на продажу
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12-24 месяца.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 178 524 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 135 303 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца
- исторический фактический коэффициент восстановления кредитов, просроченных более чем на 180 дней, был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления обесцененных кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 1 218 475 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 729 632 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты корпоративным клиентам обеспечены различными видами активов, включая ценные бумаги, недвижимость, поручительства и гарантии физических лиц, предприятий и банков и т.д.

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	2012 год	Доля от	2011 год	Доля от
	тыс. рублей	портфеля	тыс. рублей	портфеля
		кредитов, %		кредитов, %
Корпоративные гарантии и гарантии, предоставляемые физическими лицами	6 338 245	35,50%	4 531 735	33,48%
Недвижимость	3 468 065	19,43%	4 509 348	33,33%
Транспортные средства	2 028 801	11,36%	939 639	6,94%
Товары в обороте	1 047 134	5,87%	927 920	6,86%
Оборудование	529 036	2,96%	435 567	3,22%
Ценные бумаги	341 603	1,91%	405 412	3,00%
Векселя, выпущенные Банком	99 117	0,56%	167 242	1,24%
Депозиты	7 488	0,04%	-	-
Прочее обеспечение	507 202	2,84%	666 708	4,93%
Без обеспечения	3 485 749	19,53%	946 710	7,00%
	17 852 440	100,00%	13 530 281	100,00%

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Корпоративные гарантии и гарантии, предоставляемые физическими лицами, не принимаются в целях расчета обесценения по кредитам.

Кредиты корпоративным клиентам, являющиеся обесцененными

Кредиты с индивидуальными признаками обесценения с чистой балансовой стоимостью 453 982 тыс. руб. (2011 год: 356 546 тыс. руб.) имеют обеспечение справедливой стоимостью 444 248 тыс. рублей (2011 год: 204 605 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

Кредиты корпоративным клиентам, не являющиеся просроченными или обесцененными

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов, выданных корпоративным клиентам, с балансовой стоимостью 17 398 458 тыс. рублей (2011 год: 13 173 735 тыс. рублей) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Группа выдает ипотечные кредиты с отношением суммы кредита к сумме залога не более 90%.

По отдельным ипотечным кредитам Группа корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа также может применить специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. По остальным ипотечным кредитам справедливая стоимость залога определяется на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последних изменений по состоянию на отчетную дату.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным ипотечным кредитам по меньшей мере равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату.

Потребительские кредиты, в основном, не обеспечены.

Обеспечение, принятое на баланс

В течение 2012 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам, с чистой балансовой стоимостью 2 592 тыс. рублей (2011 год: 16 382 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года обеспечение, принятое на баланс, было представлено следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Недвижимость	9 645	8 032
Прочие активы	1 857	358
Всего обеспечения, принятого на баланс	11 502	8 390

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Оптовая и розничная торговля	4 919 057	4 635 858
Услуги	2 328 410	347 926
Производство	1 842 182	1 417 731
Горнодобывающая промышленность	1 257 622	1 353 862
Энергетика	1 177 738	194 487
Строительство	1 133 124	1 459 664
Недвижимость	922 597	647 082
Рыбный промысел	596 740	848 230
Инвестиционная деятельность	277 031	422 591
Страхование	224 280	255 420
Прочие	3 439 926	2 294 806
Кредиты, выданные розничным клиентам	43 269 397	25 781 811
	61 388 104	39 659 468
Резерв под обесценение	(2 919 835)	(1 808 105)
	58 468 269	37 851 363

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты которым индивидуально составляют более 10% собственных средств (31 декабря 2011 года: нет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков).

18 Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг могут быть представлены следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	2 769 945	2 216 820
Незаработанный доход от финансового лизинга	(650 297)	(537 086)
	2 119 648	1 679 734
Резерв под обесценение	(48 319)	(36 995)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 071 329	1 642 739

Чистые инвестиции в финансовый лизинг, как правило, включают договоры лизинга различных типов оборудования и транспортных средств.

Информация в отношении минимального размера будущих лизинговых платежей, ожидаемых к получению раскрыта далее:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
В течение 1 года	1 409 117	919 853
От 1 года до 5 лет	1 334 199	1 267 581
Более 5 лет	26 629	29 386
Дебиторская задолженность по минимальным лизинговым платежам	2 769 945	2 216 820

Валовые инвестиции в лизинг выплачиваются в следующих валютах:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Российские рубли	2 468 452	1 956 987
Доллары США	301 117	243 656
Евро	376	16 177
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	2 769 945	2 216 820

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	36 995	40 653
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	11 324	(3 658)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	48 319	36 995

19 Передача финансовых активов

2012 год тыс. рублей	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Балансовая стоимость активов	390 579	1 910 887
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	292 702	1 686 994

Группа проводит операции по кредитованию ценными бумагами и продаже ценных бумаг по договорам обратной покупки и операции по приобретению ценных бумаг по договорам обратной продажи.

Ценные бумаги, переданные в кредит или проданные по договорам обратной покупки, передаются третьей стороне и Группа в обмен получает денежные средства. Полученные финансовые активы могут быть перезаложены или перепроданы контрагентами в отсутствие дефолта Группы, но контрагент имеет обязательство возвратить ценные бумаги в дату окончания контракта. Группа определила, что она сохраняет большинство рисков и выгод по этим ценным бумагам и, таким образом, не прекращает признавать их. Указанные ценные бумаги представлены как «переданные по договорам продажи и обратной покупки» в Пояснениях 13 и 14. Кроме этого, Группа признает финансовые обязательства по

денежным средствам, полученным в качестве обеспечения, в счетах и депозитах банков (Пояснение 23).

Данные операции проводятся в соответствии с традиционными условиями для стандартного кредитования, операций займа ценных бумаг и кредитования ценными бумагами, а также биржевыми требованиями, где Группа действует как посредник.

20 Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность

тыс. рублей	Земля и здания	Вычисли- тельная техника и оборудова- ние	Офисная мебель и принадлеж- ности	Транспортные средства	Нематериаль- ные активы	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты / переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	3 594 828	447 627	38 667	116 677	227 249	191 405	4 616 453
Поступления	445 350	135 730	1 574	32 383	35 639	170 231	820 907
Выбытия	(1 280)	(4 071)	(491)	(85 629)	(38 664)	(103 578)	(233 713)
Перевод в инвестиционную собственность	(146 719)	-	-	-	-	-	(146 719)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	3 892 179	579 286	39 750	63 431	224 224	258 058	5 056 928
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	4 678	280 946	36 320	18 520	55 844	-	396 308
Начисленная амортизация за год	99 601	69 370	835	9 544	55 218	-	234 568
Выбытия	(189)	(3 815)	(491)	(1 038)	(13 726)	-	(19 259)
Перевод в инвестиционную собственность	(3 284)	-	-	-	-	-	(3 284)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	100 806	346 501	36 664	27 026	97 336	-	608 333
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2012 года	3 791 373	232 785	3 086	36 405	126 888	258 058	4 448 595
По состоянию на 31 декабря 2011 года	3 590 150	166 681	2 347	98 157	171 405	191 405	4 220 145

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2012 году отсутствовали (2011 год: подобные затраты отсутствовали).

тыс. рублей	Земля и здания	Вычисли- тельная техника и оборудова- ние	Офисная мебель и принадлеж- ности	Транспортные средства	Нематериаль- ные активы	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты / переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	1 633 818	470 208	37 907	30 383	96 948	147 301	2 416 565
Поступления	599 728	83 729	864	87 432	163 963	44 104	979 820
Выбытия	(1 191)	(106 310)	(104)	(1 138)	(33 662)	-	(142 405)
Переоценка	1 362 473	-	-	-	-	-	1 362 473
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	3 594 828	447 627	38 667	116 677	227 249	191 405	4 616 453
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	172 616	272 124	35 581	14 535	29 951	-	524 807
Начисленная амортизация за год	37 988	50 900	839	4 738	33 727	-	128 192
Выбытия	(101)	(42 078)	(100)	(753)	(7 834)	-	(50 866)
Переоценка	(205 825)	-	-	-	-	-	(205 825)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	4 678	280 946	36 320	18 520	55 844	-	396 308
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2011 года	3 590 150	166 681	2 347	98 157	171 405	191 405	4 220 145
По состоянию на 31 декабря 2010 года	1 461 202	198 084	2 326	15 848	66 997	147 301	1 891 758

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года была произведена переоценка зданий, основанная на результатах оценки, произведенной независимой оценочной компанией S.A.Ricci.

Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода) взвешенных в пропорции 50% / 50%.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж или предложений аналогичных зданий. Стоимость основных средств корректировалась в зависимости от местоположения, размера, состояния, дизайна, скидки на продажу, даты предложения и парковки.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- арендные ставки, применяемые оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- коэффициент неиспользуемой площади в размере 5% принимается для зданий общей площадью менее 150 м², коэффициент 7% используется для зданий с общей площадью от 150 до 500 м², коэффициент 10% - для зданий общей площадью более 500 м²;
- ставка капитализации 13% применяется для крупных городов (областных центров), 14% - для малых городов. Для офисного здания в Москве используется рассчитанная на основе внутренних исследований оценщика (S.A.Ricci) ставка капитализации 10%.

Значения допущений представляют собой оценку руководством будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента стоимость зданий, по состоянию на 31 декабря 2012 года была бы на 100 206 тыс. рублей ниже/выше (2011 год: 47 049 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 2 901 074 тыс. рублей (2011 год: 2 651 847 тыс. рублей).

Инвестиционная собственность

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Стоимость на 1 января	-	-
Перевод из состава основных средств	143 435	-
Имущество, полученное от заемщиков в качестве отступного по кредитам	-	-
Приобретение инвестиционной недвижимости	-	-
Переоценка справедливой стоимости в течение года	-	-
Выбытие инвестиционной недвижимости	-	-
Стоимость на 31 декабря	143 435	-

Сумма арендного дохода за 2012 год составила 11 547 тыс. рублей (2011 г.: не было).

21 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	173 657	131 524
Всего прочих финансовых активов	173 657	131 524
Авансовые платежи по приобретению основных средств для последующей передачи в финансовую аренду	248 977	461 195
Авансовые платежи	315 711	338 744
Авансы по договорам на поставку драгоценных металлов	814 310	324 363
Материалы и расчеты с поставщиками	31 968	26 419
Прочие	95 927	170 706
Всего прочих нефинансовых активов	1 506 893	1 321 427
Всего прочих активов	1 680 550	1 452 951

22 Счета и депозиты банков

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	40 304	331 144
Срочные депозиты	7 090 387	3 578 807
	7 130 691	3 909 951

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2011 года: одного контрагента), счета и депозиты которого составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1 716 023 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 803 707 тыс. рублей).

Условия, обязательные к исполнению

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имеются срочные депозиты от одной кредитной организации в размере 1 438 209 тыс. рублей (31 декабря 2011: 1 622 339 тыс. рублей) со сроками погашения, представленными в таблице ниже:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
- 23 декабря 2013	453 075	917 993
- 27 июля 2016	483 542	704 346
- 5 июля 2017	200 794	-
- 15 августа 2017	300 798	-
	1 438 209	1 622 339

В соответствии с условиями, обязательными к исполнению, Группа должна использовать полученное финансирование на выдачу кредитов малым и средним предприятиям. Показатели Банка должны удовлетворять всем нормативам Центрального банка Российской Федерации, а норматив Н1 не должен быть ниже 10,1%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группы имеет срочные депозиты от иной кредитной организации в размере 237 708 тыс. рублей, подлежащие погашению 15 июня 2015 года (2011 год: 332 920 тыс. рублей). В соответствии с условиями, обязательными к исполнению, Группа должна использовать полученное финансирование на выдачу кредитов малым и средним предприятиям, а также удовлетворять определенным договором финансовым и нефинансовым показателям на дату окончания каждого квартала.

В течение 2012 года Группа не нарушала вышеуказанные условия, обязательные к исполнению.

23 Кредиторская задолженность по договорам РЕПО

В таблице далее представлена информация о кредиторской задолженности по сделкам РЕПО в разрезе отдельных видов ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные облигации	Итого
Кредиторская задолженность по сделкам прямого РЕПО		
- Центральный Банк Российской Федерации	2 023 180	2 023 180
- Прочие российские банки	89 946	89 946
	2 113 126	2 113 126

Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по соглашениям РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 2 301 466 тыс. рублей (см. Пояснение 19).

Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» по состоянию на 31 декабря 2011 года отсутствовала.

24 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	4 115 199	3 284 368
- Корпоративные клиенты	11 984 271	9 772 574
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	39 269 989	25 651 605
- Корпоративные клиенты	9 773 869	7 632 075
	65 143 328	46 340 622

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имеет клиентов (2011 год: отсутствовали клиенты), счета и депозиты которых по отдельности составляют более 10% собственных средств.

25 Выпущенные ценные бумаги

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Облигации	3 022 432	-
Векселя	1 161 799	537 674
	4 184 231	537 674

Облигации представлены двумя выпусками: один выпуск осуществлен Банком, другой – ЗАО «Ипотечный агент АТБ».

В апреле 2012 года Группа выпустила облигации на общую сумму 1 500 000 тыс. рублей со ставкой купона 10,25% и датой погашения 30 апреля 2015 года.

В декабре 2012 года Группа выпустила ипотечные облигации на общую сумму 1 521 863 тыс. рублей со ставкой купона 8,75% и датой погашения 26 апреля 2045 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость ипотечных кредитов, находящихся в залоге по облигациям, составила 1 458 747 тыс. рублей.

26 Субординированные займы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Субординированный депозит	915 050	-
	915 050	-

21 ноября 2012 года Банк привлек субординированный кредит в сумме 30 млн долларов США от одного из акционеров Банка – МФК. Кредит с процентной ставкой 10,92% по состоянию на 31 декабря 2012 года подлежит погашению 16 декабря 2019 года.

В соответствии с условиями, обязательными к исполнению, в конце каждого квартала Группа должна удовлетворять определенным договором финансовым и нефинансовым показателям.

В течение 2012 года Группа не нарушала вышеуказанные условия, обязательные к исполнению.

27 Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчеты с сотрудниками	431 291	272 264
Обязательства по прочим налогам	69 607	6 804
Расчеты с кредиторами	35 904	247 703
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	26 975	16 553
Прочие нефинансовые обязательства	59 955	7 982
	623 732	551 306

28 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Изменения акционерного капитала в 2012 году и 2011 году могут быть представлены следующим образом:

	Акции (тысячи)	Номинальная стоимость, тыс. рублей	Корректировка с учетом инфляции, тыс. рублей	Всего, тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	4 949 019 820 939	554 290	8 022	562 312
Обыкновенные акции	4 949 019 820 689	554 290	8 022	562 312
Привилегированные акции	250	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	4 949 019 820 939	554 290	8 022	562 312
Обыкновенные акции	4 949 019 820 689	554 290	8 022	562 312
Привилегированные акции	250	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	4 949 019 820 939	554 290	8 022	562 312

В соответствии с законодательством Российской Федерации дивиденды акционерам Банка могут быть объявлены только из состава накопленной нераспределенной и незарезервированной прибыли, как это указано в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации в области бухгалтерского учета.

Акционерный капитал Банка был внесен акционерами в российских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и любых других распределений из состава прибыли в российских рублях.

29 Анализ по сегментам

Группа имеет восемнадцать подразделений, расположенных в различных регионах Российской Федерации, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в месяц. Группа объединила филиалы в три отчетных сегмента по принципу их географического положения: Дальний Восток, Сибирь и Запад.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Дальневосточный округ	42 381 816	28 491 545
Сибирский округ	21 174 510	13 806 811
Западный округ	24 015 575	14 962 925
Всего активов	87 571 901	57 261 281

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Дальневосточный округ	51 259 406	37 674 212
Сибирский округ	12 941 005	6 990 091
Западный округ	12 828 857	5 170 398
Всего обязательств	77 029 268	49 834 701

Информация по основным отчетным сегментам за 2012 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Дальневосточный округ	Сибирский округ	Западный округ	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	5 517 096	3 186 934	683 309	9 387 339
Комиссионные доходы	2 173 164	1 123 204	116 949	3 413 317
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(2 180)	-	793 130	790 950
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	309 703	101 919	85 384	497 006
Прочие операционные доходы	260 989	117 349	4 179	382 517
Выручка	8 258 772	4 529 406	1 682 951	14 471 129
Убытки от обесценения /(доходы от восстановления резервов)	1 292 861	825 841	(83 745)	2 034 957
Процентные расходы	3 152 687	771 621	639 875	4 564 183
Комиссионные расходы	67 536	25 416	17 977	110 929
Прочие общехозяйственные и административные расходы	3 326 121	303 494	71 286	3 700 901
Финансовый результат сегмента	419 567	2 603 034	1 037 558	4 060 159
Расход по налогу на прибыль				764 768
Чистая прибыль после налогообложения				3 295 391

Информация по основным отчетным сегментам за 2011 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Дальневосточный округ	Сибирский округ	Западный округ	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	3 344 010	1 688 050	823 093	5 855 153
Комиссионные доходы	1 366 909	565 324	113 954	2 046 187
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(2 830)	-	218 678	215 848
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	139 589	64 358	11 688	215 635
Прочие операционные доходы	182 521	74 529	3 765	260 815
Выручка	5 030 199	2 392 261	1 171 178	8 593 638
Убытки от обесценения /(доходы от восстановления резервов)	292 690	405 953	(70 600)	628 043
Процентные расходы	1 903 306	324 395	211 812	2 439 513
Комиссионные расходы	31 407	15 646	18 290	65 343
Прочие общехозяйственные и административные расходы	2 725 112	222 150	50 018	2 997 280
Финансовый результат сегмента	77 684	1 424 117	961 658	2 463 459
Расход по налогу на прибыль				543 089
Чистая прибыль после налогообложения				1 920 370

Сверки между величинами выручки отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Выручка		
Всего выручки отчетных сегментов	14 471 129	8 593 638
Корректировки учетной политики в соответствии с МСФО:		
- процентные доходы по кредитам и авансам, выданным клиентам	171 304	16 617
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	(17 650)	27 745
- прочие корректировки	262 258	406 801
Консолидированная выручка	14 887 041	9 044 801

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Всего прибыли или убытка отчетных сегментов	3 295 391	1 920 370
Корректировки учетной политики в соответствии с МСФО:		
- процентные доходы по кредитам и авансам, выданным клиентам	171 304	16 617
- резерв под обесценение кредитов и авансов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	234 546	51 620
- резерв под обесценение прочих активов	68 154	40 469
- амортизация и износ основных средств и нематериальных активов	(52 805)	(8 951)
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	(17 650)	27 745
- прочие корректировки	(437 700)	145 626
Консолидированная прибыль или убыток	3 261 240	2 193 496
Активы		
Всего активов отчетных сегментов	87 571 901	57 261 281
Корректировки учетной политики в соответствии с МСФО:		
- процентные доходы по кредитам и авансам, выданным клиентам	(24 341)	(135 685)
- резерв под обесценение кредитов и авансов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 028 501	842 841
- резерв под обесценение прочих активов	355 056	286 902
- амортизация и износ основных средств и нематериальных активов, корректировки стоимости	182 624	80 913
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	8 925	14 108
- требования по отложенному налогу на прибыль	25 432	8 660
- переоценка основных средств	125 668	125 866
- активы дочерней компании	3 043 640	1 333 220
- прочие корректировки	(141 597)	711 913
Консолидированные активы	92 175 809	60 530 019
Обязательства		
Всего обязательств отчетных сегментов	77 029 268	49 834 701
Корректировки учетной политики в соответствии с МСФО:		
- учет обязательств по отложенному налогу	288 773	312 900
- обязательства дочерней компании	3 023 604	1 341 346
- прочие корректировки	305 230	316 896
Консолидированные обязательства	80 646 875	51 805 843

Информация о крупных клиентах и географических регионах

В 2012 и 2011 годах у Группы не было корпоративных клиентов, доходы каждого из которых превышали 10% от общей суммы выручки Группы.

Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Большая часть внеоборотных активов сосредоточена в Российской Федерации.

30 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются КУАП.

(i) **Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2011 год			2010 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Срочные депозиты в Центральном банке Российской Федерации	4%	-	-	4%	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9%	8%	-	7%	9%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9%	13%	-	-	-	-
Средства в банках						
- ностро счета	2%	-	-	2%	-	-
- срочные депозиты	5%	7%	-	8%	11%	-
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	7%	-	-	-	-	-

	2011 год Средняя эффективная процентная ставка, %			2010 год Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Кредиты, выданные клиентам						
- розничным клиентам	24%	11%	-	23%	10%	-
- корпоративным клиентам	13%	10%	11%	12%	10%	11%
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	29%	23%	40%	23%	20%	35%
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков	10%	4%	4%	9%	-	-
Кредиторская задолженность по договорам РЕПО	6%	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- розничных клиентов	10%	5%	5%	9%	6%	6%
- корпоративных клиентов	8%	4%	3%	7%	3%	4%
Выпущенные ценные бумаги:						
- векселя	10%	9%	-	8%	-	9%
- облигации	10%	-	-	-	-	-
Субординированные займы	-	11%	-	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом:

	2012		2011	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	133 628	133 628	70 191	70 191
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(133 628)	(133 628)	(70 191)	(70 191)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2012		2011	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	97 720	125 018	50 217	50 217
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(97 720)	(125 018)	(50 217)	(50 217)

(ii) **Валютный риск**

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Золото тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ						
Денежные средства	2 131 583	286 975	169 062	-	48 357	2 635 977
Средства в Центральном банке Российской Федерации	3 102 000	-	-	-	-	3 102 000
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 450 166	950 621	27	-	-	12 400 814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 114 299	297 762	-	-	-	3 412 061
Средства в банках	1 974 698	1 199 822	356 664	84 408	12 085	3 627 677
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	150 107	-	-	-	-	150 107
Кредиты, выданные клиентам	56 795 489	1 416 746	256 034	-	-	58 468 269
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 878 252	192 718	359	-	-	2 071 329
Требования по текущему налогу	9 563	-	-	-	-	9 563
Требования по отложенному налогу	25 432	-	-	-	-	25 432
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	4 592 030	-	-	-	-	4 592 030
Прочие активы	1 612 342	17 595	44 717	-	5 896	1 680 550
Всего активов	86 835 961	4 362 239	826 863	84 408	66 338	92 175 809

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Золото тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые инструменты	-	94 434	-	66 306	-	160 740
Счета и депозиты банков	5 893 112	1 200 166	37 233	-	180	7 130 691
Кредиторская задолженность по договорам РЕПО	2 113 126	-	-	-	-	2 113 126
Текущие счета и депозиты клиентов	58 477 009	3 953 736	756 429	1 938 022	18 132	65 143 328
Выпущенные ценные бумаги	3 978 892	205 339	-	-	-	4 184 231
Субординированные займы	-	915 050	-	-	-	915 050
Обязательства по текущему налогу	87 204	-	-	-	-	87 204
Обязательства по отложенному налогу	288 773	-	-	-	-	288 773
Прочие обязательства	609 510	13 452	765	-	5	623 732
Всего обязательств	71 447 626	6 382 177	794 427	2 004 328	18 317	80 646 875
Чистая позиция	15 388 335	(2 019 938)	32 436	(1 919 920)	48 021	11 528 934
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(3 795 570)	1 900 545	10 057	1 884 968	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	11 592 765	(119 393)	42 493	(34 952)	48 021	11 528 934

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Золото тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ						
Денежные средства	1 852 999	272 560	166 390		31 716	2 323 665
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 854 991	-	-	-	-	1 854 991
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 766 858	65 154	-	18 619	-	9 850 631
Средства в банках	680 054	331 247	204 973	83 939	14 123	1 314 336
Кредиты, выданные клиентам	36 627 732	911 517	312 114	-	-	37 851 363
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 472 513	158 512	11 714	-	-	1 642 739
Требования по текущему налогу	10 538	-	-	-	-	10 538
Требования по отложенному налогу	8 660	-	-	-	-	8 660
Основные средства и нематериальные активы	4 220 145	-	-	-	-	4 220 145
Прочие активы	1 317 086	111 706	24 159	-	-	1 452 951
Всего активов	57 811 576	1 850 696	719 350	102 558	45 839	60 530 019

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ОАО)

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	3 665 078	235 178	7 100	-	2 595	3 909 951
Текущие счета и депозиты клиентов	42 403 485	2 048 969	620 607	1 262 964	4 597	46 340 622
Выпущенные ценные бумаги	536 100	-	1 574	-	-	537 674
Обязательства по текущему налогу	153 390	-	-	-	-	153 390
Обязательства по отложенному налогу	312 900	-	-	-	-	312 900
Прочие обязательства	502 371	43 654	5 281	-	-	551 306
Всего обязательств	47 573 324	2 327 801	634 562	1 262 964	7 192	51 805 843
Чистая позиция	10 238 252	(477 105)	84 788	(1 160 406)	38 647	8 724 176
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(1 631 130)	476 270	-	1 154 860	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	8 607 122	(835)	84 788	(5 546)	38 647	8 724 176

Снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2012		2011	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(22 038)	(22 038)	(67)	(67)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	3 488	3 488	6 783	6 783

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2012		2011	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост котировок долевых ценных бумаг	14 858	14 858	-	-
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(14 858)	(14 858)	-	-

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 17.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 32.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2011 года: подобные должники или группы взаимосвязанных должников отсутствуют), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств или других финансовых активов для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров.

На стороне пассивов группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц. На стороне активов Группа формирует диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;

- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, агрегирует информацию о структуре ликвидности активов и обязательств по фактическим сделкам и получает от подразделений информацию о потоках денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса.

Казначейство на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, краткосрочных векселей высоконадежных банков, биржевых операций обратного репо, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях.

В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по установленным в договорах срокам погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия (поступления) денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства							
Счета и депозиты банков	542 777	575 213	3 944 799	2 956 957	57 126	8 076 872	7 130 691
Кредиторская задолженность по договорам РЕПО	2 116 147	-	-	-	-	2 116 147	2 113 126
Текущие счета и депозиты клиентов	24 476 465	9 971 727	28 561 861	8 622 514	-	71 632 567	65 143 328
Выпущенные ценные бумаги	111 172	117 375	1 315 111	3 332 415	79 132	4 955 205	4 184 231
Субординированные займы	-	-	100 607	585 492	830 270	1 516 369	915 050
Обязательства по текущему налогу	87 204	-	-	-	-	87 204	87 204
Прочие обязательства	220 766	402 966	-	-	-	623 732	623 732
Производные финансовые инструменты							
Приток денежных средств	(1 236 166)	-	(2 559 405)	-	-	(3 795 571)	(27)
Отток денежных средств	1 254 557	-	2 701 727	-	-	3 956 284	160 740
Всего обязательств	27 572 922	11 067 281	34 064 700	15 497 378	966 528	89 168 809	80 358 075
Забалансовые обязательства кредитного характера	4 993 664	218 036	1 870 661	411 302	-	7 493 663	7 493 663

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия (поступления) денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства							
Счета и депозиты банков	393 281	194 083	1 142 823	2 992 626	22 111	4 744 924	3 909 951
Текущие счета и депозиты клиентов	15 249 807	4 881 754	18 542 484	9 639 799		48 313 844	46 340 622
Выпущенные ценные бумаги	148 657	174 935	204 742	2 667	23 727	554 728	537 674
Обязательства по текущему налогу	13 351	140 039	-	-	-	153 390	153 390
Прочие обязательства	358 835	192 471	-	-	-	551 306	551 306
Производные финансовые инструменты							
Приток денежных средств	(1 656 421)	-	-	-	-	(1 656 421)	(25 291)
Отток денежных средств	1 631 130	-	-	-	-	1 631 130	-
Всего обязательств	16 138 640	5 583 282	19 890 049	12 635 092	45 838	54 292 901	51 467 652
Забалансовые обязательства кредитного характера	3 309 645	746 624	717 390	451 062	-	5 224 719	5 224 719

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты в размере 39 269 989 тыс. рублей (2011 год: 25 651 605 тыс. рублей) классифицируются в соответствии с их заявленными сроками погашения, но могут быть юридически изъят по требованию.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	2 635 977	-	-	-	-	-	2 635 977
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2 355 545	-	-	-	-	746 455	3 102 000
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 024 421	1 376 393	-	-	-	-	12 400 814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 412 061	-	-	-	-	3 412 061
Средства в банках	3 189 088	-	347 642	-	-	90 947	3 627 677
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	150 107	-	-	-	-	-	150 107
Кредиты, выданные клиентам	1 066 974	5 718 396	19 583 890	27 285 997	4 813 012	-	58 468 269
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	82 933	166 552	747 641	1 050 339	23 864	-	2 071 329
Требования по текущему налогу	9 563	-	-	-	-	-	9 563
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	25 432	25 432
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	4 592 030	4 592 030
Прочие активы	936 899	135 220	608 431	-	-	-	1 680 550
Всего активов	21 451 507	10 808 622	21 287 604	28 336 336	4 836 876	5 454 864	92 175 809

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Производные финансовые инструменты	18 417	-	142 323	-	-	-	160 740
Счета и депозиты банков	534 872	503 806	3 615 619	2 419 835	56 559	-	7 130 691
Кредиторская задолженность по договорам РЕПО	2 113 126	-	-	-	-	-	2 113 126
Текущие счета и депозиты клиентов	24 476 465	9 779 765	24 971 432	5 915 666	-	-	65 143 328
Выпущенные ценные бумаги	111 172	109 209	1 063 546	2 824 884	75 420	-	4 184 231
Субординированные займы	-	-	3 869	182 236	728 945	-	915 050
Обязательства по текущему налогу	87 204	-	-	-	-	-	87 204
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	288 773	288 773
Прочие обязательства	220 766	402 966	-	-	-	-	623 732
Всего обязательств	27 562 022	10 795 746	29 796 789	11 342 621	860 924	288 773	80 646 875
Чистая позиция	(6 110 515)	12 876	(8 509 185)	16 993 715	3 975 952	5 166 091	11 528 934

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	2 323 665	-	-	-	-	-	2 323 665
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 370 210	-	-	-	-	484 781	1 854 991
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 046 979	1 160 580	3 643 072	-	-	-	9 850 631
Средства в банках	824 766	-	378 675	-	-	110 895	1 314 336
Кредиты, выданные клиентам	1 605 018	2 813 300	12 887 102	17 809 969	2 735 974	-	37 851 363
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	62 549	97 274	437 730	1 019 740	25 446	-	1 642 739
Требования по текущему налогу	10 538	-	-	-	-	-	10 538
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	8 660	8 660
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	4 220 145	4 220 145
Прочие активы	1 149 697	55 137	248 117	-	-	-	1 452 951
Всего активов	12 393 422	4 126 291	17 594 696	18 829 709	2 761 420	4 824 481	60 530 019
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков	386 372	130 751	914 551	2 459 000	19 277	-	3 909 951
Текущие счета и депозиты клиентов	15 112 725	4 734 576	17 617 464	8 875 857	-	-	46 340 622
Выпущенные ценные бумаги	148 645	171 288	192 007	2 007	23 727	-	537 674
Обязательства по текущему налогу	13 351	140 039	-	-	-	-	153 390
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	312 900	312 900
Прочие обязательства	358 835	192 471	-	-	-	-	551 306
Всего обязательств	16 019 928	5 369 125	18 724 022	11 336 864	43 004	312 900	51 805 843
Чистая позиция	(3 626 506)	(1 242 834)	(1 129 326)	7 492 845	2 718 416	4 511 581	8 724 176

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств:

- Просроченные и обесцененные кредиты включены в категорию «От 3 месяцев до 1 года», основываясь на анализе прошлого опыта их возмещения;
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением векселей и производных финансовых инструментов): руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 11 024 394 тыс. рублей (2011 год: 5 021 545 тыс. рублей) включены в категорию “До востребования и менее 1 месяца”.

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
От 3 до 12 месяцев	848 802	407 424
От 1 года до 5 лет	3 495 789	2 829 172
Более 5 лет	6 494 085	1 784 949
Без срока погашения	185 718	-
	11 024 394	5 021 545

- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: руководство удерживает портфель других легко реализуемых ценных бумаг, которые также могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам в размере 3 412 061 тыс. рублей (2011 год: не было) включены в категорию “От 3 месяцев до 12 месяцев”, основываясь на анализе прошлого опыта их удержания.

Договорные сроки погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
От 3 до 12 месяцев	425 096	-
От 1 года до 5 лет	2 391 406	-
Более 5 лет	595 559	-
	3 412 061	-

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические и юридические лица имеют право изъять суммы со своих текущих счетов в любой момент времени. Тем не менее, прошлый опыт указывает на то, что часть общей популяции текущих счетов имеет неснижаемые остатки. Основываясь на статистике, денежные потоки по текущим счетам по состоянию на 31 декабря 2011 года в общей сумме 2 869 346 тыс. рублей классифицированы в категорию «От 3 до 12 месяцев», а не в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Группа имеет неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Группа считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих и расчетных счетах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками и клиентами, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов, упомянутых выше.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	Требование	2012 год, %	2011 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	56,5	44,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	100,2	76,2
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	110,2	84,3

31 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года указанный минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	562 312	562 312
Эмиссионный доход	1 192 723	1 192 723
Нераспределенная прибыль	8 484 167	5 615 677
Всего капитала 1-го уровня	10 239 202	7 370 712
Капитал 2-го уровня		
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 718	-
Переоценка имущества	1 280 014	1 353 464
Субординированные займы (неамортизированная часть)	915 050	-
Всего капитала 2-го уровня	2 204 782	1 353 464
Всего капитала	12 443 984	8 724 176
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	69 521 689	48 782 973
Торговая книга	10 789 199	3 110 545
Всего активов, взвешенных с учетом риска	80 310 888	51 893 518
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	15,49%	16,81%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	12,75%	14,20%

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с методологией Международной Финансовой Корпорации (МФК), предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. В течение 2012 года и 2011 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

32 Забалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	2 820 942	2 213 476
Неиспользованные овердрафты	4 145 561	2 411 578
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	527 160	599 665
	7 493 663	5 224 719

Все указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2012 года существенный кредитный риск отсутствовал.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет обязательство приобрести 1 698 кг золота и 8 923 кг серебра (31 декабря 2011 года: 1 369 кг) по договорам, подлежащим к оплате по рыночной цене на дату наступления срока погашения.

33 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера и обязательства, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке.

34 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

С 1 января 2012 года вступило в силу новое законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

Новые правила трансфертного ценообразования обязывают налогоплательщиков подготовить документацию для контролируемых сделок и определяет новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

Поскольку практика применения новых правил по трансфертному ценообразованию налоговыми органами и судами отсутствует, трудно спрогнозировать эффект применения новых трансфертных правил на данную консолидированную финансовую отчетность.

35 Денежные и приравненные к ним средства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Денежные средства	2 635 977	2 323 665
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	2 155 496	1 020 172
Счета типа “Ностро” в прочих банках	1 825 420	646 786
Срочные депозиты в Центральном банке Российской Федерации	200 049	350 038
Срочные депозиты в прочих банках	1 363 668	177 958
Всего денежных и приравненных к ним средств	8 180 610	4 518 619

Среди денежных и приравненных к ним средств просроченные или обесцененные остатки отсутствуют.

36 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Группы является ООО “ППФИН РЕГИОН” (Российская Федерация). По состоянию на 31 декабря 2012 года сторонами, обладающими конечным контролем над Банком, являются г-н Вдовин Андрей (16,6553% владения), г-н Якубовский Кирилл (16,6553% владения), г-н Масловский Павел (16,6553% владения), г-н Хамбро Петер (16,6553% владения), East Capital Explorer Financial Institution Fund (Швеция) (17,91% владения), Международная Финансовая Корпорация (6,99% владения), г-н Аксенов Евгений (5,21% владения).

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, за 2012 год и 2011 год может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	308 677	229 378
	308 677	229 378

Указанные суммы включают также неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2012 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2011 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	138	29,12%	6 748	13,16%
Прочие активы	433	-	7	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты	118 765	9,27%	65 974	9,30%
Выпущенные ценные бумаги	100 078	9,50%	-	-
Прочие обязательства	-	-	117	-

Суммы, включенные в состав консолидированного отчета о совокупной прибыли, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупной прибыли		
Процентные доходы	5	90
Процентные расходы	(9 884)	(1 657)
Комиссионные доходы	83	52

(в) Операции с акционерами

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с акционерами составили:

	2012 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2011 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	38	16,00%	-	-
Прочие активы	500	-	41	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	237 708	14,79%	332 920	14,54%
Текущие счета и депозиты	88 961	11,22%	380 120	11,07%
Субординированные займы	915 050	10,92%	-	-

Суммы, включенные в состав консолидированного отчета о совокупной прибыли, по операциям с акционерами за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупной прибыли		
Процентные расходы	(63 821)	(58 473)
Комиссионные доходы	23	-

В течение 2012 года Группа объявила и выплатила дивиденды в размере 450 000 тыс. рублей (0,000000090927095 рублей на акцию) (2011 год: 300 000 тыс. рублей (0,00000006061806 рублей на акцию)), а также осуществила дополнительные денежные выплаты акционерам в размере 16 200 тыс. рублей (2011 год: 16 200 тыс. рублей).

(г) Операции с участниками Банковского холдинга

Группа является частью холдинга (Банковского холдинга), который по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года включает в себя VMNY Holding, материнскую компанию ООО “ППФИН РЕГИОН”.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с Банковским холдингом составили:

	2012 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2011 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты	23	-	140 185	13%

Суммы, включенные в состав консолидированного отчета о совокупной прибыли, по операциям с Банковским холдингом за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупной прибыли		
Процентные доходы	-	2 208
Процентные расходы	5 647	3 113
Комиссионные доходы	53	26
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	3	4 356
Чистое восстановление резерва под обесценение	-	3 280

(д) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны представлены компаниями, контролируемые руководством или акционерами Группы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2012 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2011 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Средства в банках	938	-	5 931	-
Кредиты, выданные клиентам	1 066 968	11,91%	955 812	10,69%
Прочие активы	9 120	-	2 855	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	72 815	12,00%	44	-
Текущие счета и депозиты клиентов	798 965	9,75%	817 334	6,48%
Прочие обязательства	3 880	-	349	-
Выпущенные ценные бумаги	300 632	11,29%	-	-
Забалансовые обязательства				
Гарантии и аккредитивы	30 502	-	36 123	-
Неиспользованные кредитные обязательства и овердрафт	19 150	-	500	-

Суммы, включенные в состав консолидированного отчета о совокупной прибыли, по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупной прибыли		
Процентные доходы	110 473	43 441
Процентные расходы	(85 198)	(11 881)
Комиссионные доходы	11 320	23 022
Прочие доходы	1 021	115
Прочие расходы	(2 939)	(2 748)
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	1 661	(5 809)

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой финансовый инструмент может быть обменян в ходе текущей сделки между действительно желающими совершить такую сделку сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента являются его котировки на активном рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определяется с использованием доступной на рынке информации (если это возможно), и соответствующих методологий оценок. Однако, использование суждений обязательно при интерпретации рыночных данных в целях определения справедливой стоимости. Российской Федерации по-прежнему присущи характеристики развивающегося рынка, а экономические условия по-прежнему ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут носить устаревший характер или могут отражать сделки принудительной реализации и, следовательно, они не отражают справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использует всю доступную на рынке информацию в целях оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтирования потоков денежных средств на основе ожидаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования, используемых в отношении аналогичных инструментов на отчетную дату. Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Группы отсутствовали финансовые инструменты, справедливая стоимость которых определялась с помощью методов оценки, предполагающих использование нерыночных общедоступных данных.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- **Уровень 2:** Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- **Уровень 3:** Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных не являющихся общедоступными на рынке корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в соответствии с иерархией оценок справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	10 838 676	1 376 393	12 215 069
- Инвестиции в долевые инструменты	185 718	-	185 718
- Производные активы	27	-	27
- Производные обязательства	18 417	142 323	160 740
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3 412 061	-	3 412 061
	14 454 899	1 518 716	15 973 615

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в соответствии с иерархией оценок справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	5 021 688	4 803 652	9 825 340
- Производные активы	25 291	-	25 291
	5 046 979	4 803 652	9 850 631

38 События после отчетной даты

В феврале 2013 года Группа привлекла кредиты общей суммой 650 000 тыс. рублей на цели выдачи кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса. Заемные средства со сроком погашения в феврале 2017 года привлечены по ставке 11,4%.

19 февраля 2013 года Группа выпустила облигации на общую сумму 3 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 10,4%.

27 февраля 2013 года материнская компания Группы ООО “ТПФИН РЕГИОН” осуществила продажу 8,4% голосующих акций Банка компании ТЕХСАН ЭНТЕПРАЙЗЕЗ ЛИМИТЕД (Кипр), которая контролируется конечными собственниками ООО “ТПФИН РЕГИОН”.

Совет директоров Банка на собрании, проведенном 27 марта 2013 года, определил цену продажи вновь выпускаемых 700 271 681 780 696 обыкновенных акций Банка с номинальной стоимостью 0,000000112 рублей за акцию и общей номинальной стоимостью 78 430 тыс. рублей. Цена продажи была зафиксирована на уровне 0,000003494 рублей за акцию.