
Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

**Консолидированная финансовая отчетность в
соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности
и аудиторское заключение**

31 декабря 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	16
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	17
6	Новые учетные положения	17
7	Денежные средства и их эквиваленты	23
8	Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	24
9	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	26
10	Средства в других банках	27
11	Кредиты и авансы клиентам	28
12	Инвестиционная собственность	35
13	Основные средства и нематериальные активы	36
14	Прочие активы	37
15	Средства других банков	38
16	Средства клиентов	38
17	Прочие финансовые обязательства	39
18	Уставный капитал	40
19	Процентные доходы и расходы	41
20	Комиссионные доходы и расходы	42
21	Прочие операционные доходы	42
22	Административные и прочие операционные расходы	43
23	Налог на прибыль	43
24	Дивиденды	45
25	Управление финансовыми рисками	45
26	Управление капиталом	55
27	Условные обязательства	55
28	Производные финансовые инструменты	58
29	Справедливая стоимость финансовых инструментов	59
30	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	60
31	Операции со связанными сторонами	61
32	События после окончания отчетного периода	62

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО):

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (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 совокупном доходе, 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 указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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



Аудиторское заключение (продолжение)

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.

24 апреля 2013 года

Москва, Российская Федерация

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



Аудируемое лицо: ОАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"

Свидетельство о регистрации в Банке России выдано 17 октября 1990 г. за № 493

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 14 ноября 2002 г. за № 1027400001650

Россия, 454113, г. Челябинск, пл. Революции, 8

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7		5 218 884	3 503 710
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			378 247	355 168
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	8		6 888 159	8 002 220
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9		721 948	-
Средства в других банках	10		155 763	392 390
Кредиты и авансы клиентам	11		15 895 132	14 586 062
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			126 837	102 761
Инвестиционная собственность	12		155 921	-
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль			544	21 940
Основные средства и нематериальные активы	13		2 385 326	2 396 334
Прочие финансовые активы			304 164	172 005
Прочие активы	14		947 062	782 497
ИТОГО АКТИВОВ			33 177 987	30 315 087
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	15		892 182	115 063
Средства клиентов	16		25 834 094	24 350 540
Выпущенные векселя			152 742	274 184
Отложенное налоговое обязательство	23		263 696	267 994
Прочие финансовые обязательства	17		344 170	189 751
Прочие обязательства			110 264	97 128
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			27 597 148	25 294 660
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	18		2 077 342	2 077 342
Эмиссионный доход			20 573	20 573
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			(2 963)	-
Фонд переоценки основных средств			1 383 370	1 383 370
Нераспределенная прибыль			2 102 517	1 539 142
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			5 580 839	5 020 427
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			33 177 987	30 315 087

24 апреля 2013 года.

С. М. Бурцев
 Председатель Правления



Е. Е. Рачилов
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 62 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	19	2 684 257	2 610 515
Процентные расходы	19	(863 192)	(854 018)
Чистые процентные доходы		1 821 065	1 756 497
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(73 514)	(613 446)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 747 551	1 143 051
Комиссионные доходы	20	1 477 827	1 391 515
Комиссионные расходы	20	(313 649)	(262 438)
Расходы за вычетом доходов от ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		(167 153)	(284 628)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		76 837	77 809
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(3 579)	(22 690)
Резервы под обесценение прочих финансовых активов		(17 945)	(21 367)
(Резервы) / восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	17	(4 349)	5 767
Прочие операционные доходы	21	126 688	97 185
Административные и прочие операционные расходы	22	(2 077 624)	(1 878 926)
Прибыль до налогообложения		844 604	245 278
Расходы по налогу на прибыль	23	(161 117)	(30 946)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		683 487	214 332
Прочий совокупный доход за год			
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(3 704)	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	23	741	-
Прочий совокупный доход за год		(2 963)	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		680 524	214 332

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2011 года		1 556 342	20 573	-	1 383 399	1 393 421	4 353 735
Прибыль за год		-	-	-	-	214 332	214 332
Итого совокупный доход за год		-	-	-	-	214 332	214 332
Эмиссия акций	18	521 000	-	-	-	-	521 000
Перенос положительной переоценки зданий на нераспределенную прибыль		-	-	-	(29)	29	-
Дивиденды объявленные	24	-	-	-	-	(68 640)	(68 640)
Остаток на 31 декабря 2011 года		2 077 342	20 573	-	1 383 370	1 539 142	5 020 427
Прибыль за год		-	-		-	683 487	683 487
Прочий совокупный доход за год		-	-	(2 963)	-	-	(2 963)
Итого совокупный доход за год		-	-	(2 963)	-	683 487	680 524
Дивиденды объявленные	24	-	-	-	-	(120 112)	(120 112)
Остаток на 31 декабря 2012 года		2 077 342	20 573	(2 963)	1 383 370	2 102 517	5 580 839

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 771 890	2 531 933
Проценты уплаченные		(946 805)	(759 041)
Комиссии полученные		1 476 708	1 391 413
Комиссии уплаченные		(302 807)	(269 747)
Расходы по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		(315 508)	(186 099)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		76 837	77 809
Прочие полученные операционные доходы		126 688	97 185
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 258 215)	(1 220 813)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(614 259)	(518 295)
Уплаченный налог на прибыль		(143 275)	(233 117)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		871 254	911 228
Чистый (прирост) / снижение по:			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(23 079)	(205 658)
- по средствам в других банках		206 008	(307 870)
- по кредитам и авансам клиентам		(1 587 941)	(3 594 344)
- по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и ценным бумагам, заложенным по договорам репо		540 468	(1 918 611)
- по прочим финансовым активам		(191 833)	(154 845)
- по прочим активам		(80 865)	(240 045)
Чистый прирост /(снижение) по:			
- по средствам других банков		781 236	(82 307)
- по средствам клиентов		1 635 204	3 073 302
- по выпущенным векселям		(121 442)	(276 330)
- по прочим финансовым обязательствам		196 555	(61 828)
- по прочим обязательствам		(7 654)	34 729
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		2 217 911	(2 822 579)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(32 483)	762
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(297 850)	(99 717)
Приобретение инвестиционной собственности	12	(23 739)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(354 072)	(98 955)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	18	-	521 000
Дивиденды уплаченные	24	(120 022)	(68 592)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности		(120 022)	452 408
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		(28 643)	22 076
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов		1 715 174	(2 447 050)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		3 503 710	5 950 760
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	5 218 884	3 503 710

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ), с 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 10 (2011 г.: 10) филиалов и 72 (2011 г.: 74) отделения на территории Российской Федерации.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8, Российская Федерация.

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

Банк является материнской компанией Группы, в которую входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия, принадлежащая Банку		Вид деятельности
		31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	
ООО «Челябинская управляющая компания»	Российская Федерация	100%	100%	Услуги по доверительному управлению ценными бумагами
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовый лизинг
ООО «ИНВЕСТ-лизинг плюс»	Российская Федерация	–	100%	Финансовый лизинг
ООО «ИнвестФакторинг»	Российская Федерация	100%	–	Факторинг

В течение 2012 года была ликвидирована компания ООО «ИНВЕСТ-лизинг плюс» и создана компания ООО «ИнвестФакторинг».

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна её чувствительность к изменению цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 27).

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и приобретенные векселя с оставшимся сроком до погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка. Данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по данным ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли или убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

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

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств. Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в запасы в составе прочих активов. В дальнейшем данные активы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цене продажи.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Ценные бумаги, приобретенные по договорам продажи и обратного выкупа, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента и срочности.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Денежные средства и их эквиваленты», «Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это не занимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке. В дальнейшем Группа оценивает инвестиционную собственность в соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по зданиям рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива, равного 50 годам.

При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Группа производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если объект собственности, занимаемой собственником, становится инвестиционной собственностью в связи с тем, что произошли изменения в его использовании, то он переводится из состава основных средств по балансовой стоимости на дату перевода, без изменений балансовой стоимости и стоимости для целей оценки и раскрытия информации.

Активы, приобретенные для сдачи в лизинг. К объектам, приобретенным с целью сдачи в лизинг, относятся приобретенные активы, подлежащие передаче лизингополучателю, но передача которых не была завершена по состоянию на отчетную дату. Активы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Драгоценные металлы. Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по справедливой стоимости, соответствующие доходы или расходы отражаются в составе прибылей или убытков.

Памятные монеты. Группа покупает и реализует памятные монеты Банка России из драгоценных металлов. Монеты из золота и серебра рассматриваются в качестве альтернативы вложений в драгоценные металлы. Монеты учитываются по справедливой стоимости, соответствующие доходы или расходы отражаются в составе прибылей или убытков.

Основные средства. Основные средства, за исключением зданий и сооружений, отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка зданий и сооружений производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе фонда переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств фонд переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование	5

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

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 5 до 7 лет.

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

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

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой). Банк не применяет учет хеджирования.

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2011 г.: 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рубля за 1 евро).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. В Примечании 25 представлен анализ сроков погашения, основанный на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Руководство имеет право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 189 227 тысяч рублей (2011 г.: 189 407 тысяч рублей) соответственно.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 31.

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

Оценка собственных помещений. Помещения Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного специализирующейся на оценке компанией. Оценка осуществляется с применением сравнительного метода, основанного на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами недвижимости, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними. Выбор объектов недвижимости, аналогичных оцениваемым, является профессиональным суждением оценщика.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Группа считает, что пересмотренный стандарт изменит представление консолидированной финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействие на раскрытие информации, но не окажет воздействие на оценку и признание финансовых инструментов.

Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ-12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО 10 в 2013 году), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО 10, МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО 12. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Также Советом по МСФО принят ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, еще не признанные к применению на территории Российской Федерации, и которые Группа еще не приняла досрочно:

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода, а также (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компании, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут эти изменения на ее консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корреспондентские счета, векселя и депозиты в других банках со сроком погашения менее 3 месяцев	3 249 591	808 174
Наличные средства	1 948 539	1 805 414
Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	20 754	890 122
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 218 884	3 503 710

Все корреспондентские счета и депозиты в других банках являются необеспеченными.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета	Векселя и депозиты в других банках	Итого
<i>Не просроченные и не обесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	20 754	-	-	20 754
- с рейтингом от AA- до AA+	-	24	-	24
- с рейтингом от A- до A+	-	449 293	-	449 293
- с рейтингом от B- до BBB+	-	802 542	1 928 883	2 731 425
- не имеющие рейтинга	-	67 581	1 268	68 849
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	20 754	1 319 440	1 930 151	3 270 345

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета	Векселя и депозиты в других банках	Итого
<i>Не просроченные и не обесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	890 122	-	-	890 122
- с рейтингом от AA- до AA+	-	237 653	-	237 653
- с рейтингом от A- до A+	-	21 621	5 111	26 732
- с рейтингом ниже A-	-	200 769	236 618	437 387
- не имеющие рейтинга	-	24 748	81 654	106 402
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	890 122	484 791	323 383	1 698 296

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы было 7 банков-контрагентов (2011 г.: 1 банк-контрагент) с общей суммой остатков, превышающей 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 2 616 380 тысяч рублей (2011 г.: 237 628 тысяч рублей), или 80.5% денежных средств и их эквивалентов на корсчетах и депозитах, размещенных в других банках (2011 г.: 29.4%).

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года не имели обеспечения.

Анализ процентных ставок и географического риска денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 25.

8 Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Российские государственные облигации	4 682 370	6 937 024
Корпоративные облигации	2 176 275	874 155
Муниципальные облигации	29 514	140 322
Векселя	-	50 719
Итого ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	6 888 159	8 002 220

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что Руководство оценивает эффективность данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией.

Российские государственные облигации являются процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. На 31 декабря 2012 года российские государственные облигации имеют сроки погашения с января 2013 года по август 2014 года (2011 г.: с января 2012 по октябрь 2012 года), купонный доход от 6.1% до 12.0% годовых (2011 г.: от 6.1% до 11.9% годовых) и доходность к погашению от 5.74% до 6.28% годовых (2011 г.: от 4.2% до 8.1% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2012 года данные облигации имеют срок погашения с апреля 2013 года по ноябрь 2019 года (2011 г.: с февраля 2012 года по ноябрь 2019 года), купонный доход от 6.9% до 14.0% годовых (2011 г.: от 6.3% до 11.8% годовых) и доходность к погашению от 6.66% до 12.71% годовых (2011 г.: от 3.9% до 15.4% годовых) в зависимости от выпуска.

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, включающих кредитные риски, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

8 Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Векселя	Итого
Не просроченные и не обесцененные (по справедливой стоимости)					
- с рейтингом BBB+	-	100 505	-	-	100 505
- с рейтингом от B- до BBB	4 682 370	2 075 770	29 514	-	6 787 654
Итого долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	4 682 370	2 176 275	29 514	-	6 888 159

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Векселя	Итого
Не просроченные и не обесцененные (по справедливой стоимости)					
- с рейтингом от B- до BBB	6 937 024	874 155	140 322	50 719	8 002 220
Итого долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	6 937 024	874 155	140 322	50 719	8 002 220

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

Ценные бумаги в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года не имели обеспечения.

Анализ процентных ставок и географического риска ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, представлен в Примечании 25.

9 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Российские государственные облигации	721 948	-
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	721 948	-

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, относятся к ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, предоставленным в качестве обеспечения по договорам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить согласно договору или в соответствии с законодательством. По состоянию на 31 декабря 2012 года средства, полученные Группой по договорам репо, отражены по статье Средства других банков в размере 707 474 тысячи рублей (2011г.: 0 тысяч рублей).

Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо, по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют кредитный рейтинг BBB агентства Fitch Ratings.

Договоры репо являются операциями по передаче, в которых Группа сохраняет признание всех переданных финансовых активов.

У Группы существует обязательство по выкупу данных ценных бумаг по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 15.

Анализ процентных ставок и географического риска ценных бумаг, заложенных по договорам репо, представлен в Примечании 25.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Векселя других банков	150 658	100
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	5 105	392 290
Итого средств в других банках	155 763	392 390

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Векселя других банков	Итого
- с рейтингом от B- до BBB	5 105	150 658	155 763
Итого не просроченных и не обесцененных	5 105	150 658	155 763
Итого средств в других банках	5 105	150 658	155 763

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Векселя других банков	Итого
- с рейтингом от A- до A+	96 627	-	96 627
- с рейтингом от B- до BBB	295 663	100	295 763
Итого не просроченных и не обесцененных	392 290	100	392 390
Итого средств в других банках	392 290	100	392 390

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы были остатки денежных средств в 2 банках-контрагентах (2011 г.: в 4 банках) с общей суммой остатков, превышающей 40 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляет 112 184 тысячи рублей (2011 г.: 372 290 тысяч рублей), или 72% от общей суммы средств в других банках (2011 г.: 94.9%).

См. Примечание 29 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств в других банках представлен в Примечании 25.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Кредиты малому и среднему бизнесу	7 277 449	7 176 961
Корпоративные кредиты	4 618 756	4 030 413
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 616 422	2 137 734
Потребительские кредиты физическим лицам	1 220 534	1 044 933
Автокредиты физическим лицам	1 118 827	1 016 135
Кредиты индивидуальным предпринимателям	935 413	1 073 958
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	87 401	16 480 134
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 892 269)	(1 894 072)
Итого кредитов и авансов клиентам	15 895 132	14 586 062

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	861 652	726 531	44 907	59 706	66 969	134 307	1 894 072
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	137 551	(82 788)	42 671	(23 929)	(3 468)	3 477	73 514
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(39 011)	-	(62)	(1 043)	(446)	(34 755)	(75 317)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	960 192	643 743	87 516	34 734	63 055	103 029	1 892 269

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	705 859	377 126	53 347	27 399	53 625	91 004	1 308 360
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	175 074	349 405	(8 440)	33 775	13 730	49 902	613 446
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(19 281)	-	-	(1 468)	(386)	(6 599)	(27 734)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	861 652	726 531	44 907	59 706	66 969	134 307	1 894 072

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 955 783	27.9	4 198 802	25.5
Торговля	4 822 332	27.1	4 985 235	30.2
Промышленное производство	3 085 557	17.4	2 790 273	16.9
Строительство	1 430 867	8.0	1 316 705	8.0
Финансовая деятельность	1 369 397	7.7	485 944	2.9
Услуги	1 003 493	5.6	1 442 479	8.8
Государственные организации	436 398	2.5	370 000	2.2
Сельское хозяйство	358 355	2.0	402 025	2.4
Добыча полезных ископаемых	202 748	1.1	25 098	0.2
Энергетика	7 577	0.1	24 841	0.2
Прочее	114 894	0.6	438 732	2.7
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	17 787 401	100.0	16 480 134	100.0

В число государственных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 2 заемщика (2011 г.: 2 заемщика) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 503 219 тысяч рублей (2011 г.: 1 382 277 тысяч рублей), или 8.5% (2011: 8.4%) кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	530 293	658 155	32 987	830 309	34 942	48 890	2 135 576
Кредиты, обеспеченные:							
- денежными депозитами	20 036	20 015	1 177	1 623	-	834	43 685
- ценными бумагами	-	33 255	19 106	3 163	681	-	56 205
- автомобилями	1 484 761	77 743	8 280	197 197	1 073 361	120 006	2 961 348
- объектами недвижимости	3 124 862	2 062 822	2 443 962	185 711	5 862	502 944	8 326 163
- товарами в обороте	1 077 162	309 554	1 769	677	455	198 976	1 588 593
- прочими активами	1 040 335	1 457 212	109 141	1 854	3 526	63 763	2 675 831
Итого кредитов и авансов клиентам	7 277 449	4 618 756	2 616 422	1 220 534	1 118 827	935 413	17 787 401

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	439 315	457 206	10 714	611 807	4 490	45 532	1 569 064
Кредиты, обеспеченные:							
- денежными депозитами	26 600	3 238	377	3 485	-	-	33 700
- ценными бумагами	9 527	30 446	3 835	3 401	963	-	48 172
- автомобилями	905 512	59 819	16 726	192 270	1 000 800	117 377	2 292 504
- объектами недвижимости	3 429 500	1 774 967	1 850 894	231 351	6 953	577 096	7 870 761
- товарами в обороте	1 297 624	338 081	2 239	1 161	596	216 572	1 856 273
- прочими активами	1 068 883	1 366 656	252 949	1 458	2 333	117 381	2 809 660
Итого кредитов и авансов клиентам	7 176 961	4 030 413	2 137 734	1 044 933	1 016 135	1 073 958	16 480 134

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

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>							
- Высшая категория	239 972	175 672	-	-	-	-	415 644
- Стандартная категория	4 739 312	2 811 478	2 347 218	1 128 336	1 029 518	716 598	12 772 460
- Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	695 253	18 534	139 050	40 233	26 170	49 457	968 697
- Кредиты, пересмотренные в 2012 году	249 945	155 422	21 945	8 690	1 032	34 242	471 276
Итого непросроченных и необесцененных, оцененных на коллективной основе	5 924 482	3 161 106	2 508 213	1 177 259	1 056 720	800 297	14 628 077
<i>Просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	45 108	-	9 937	3 760	4 501	-	63 306
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	2 295	443	5 113	-	7 851
Итого просроченных и необесцененных, оцененных на коллективной основе	45 108	-	12 232	4 203	9 614	-	71 157
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	661 327	1 352 811	-	-	-	-	2 014 138
<i>Коллективно оцененные как обесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	23 178	30 049	44 757	13 127	9 986	61 731	182 828
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	55 371	9 152	2 001	1 290	105	13 650	81 569
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	120 706	-	3 626	1 980	3 477	-	129 789
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	109 366	-	7 064	1 886	3 767	-	122 083
- с задержкой платежа свыше 360 дней	337 911	65 638	38 529	20 789	35 158	59 735	557 760
Итого обесцененных кредитов (общая сумма)	1 307 859	1 457 650	95 977	39 072	52 493	135 116	3 088 167
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	7 277 449	4 618 756	2 616 422	1 220 534	1 118 827	935 413	17 787 401
За вычетом резерва под обесценение	(960 192)	(643 743)	(87 516)	(34 734)	(63 055)	(103 029)	(1 892 269)
Итого кредитов и авансов клиентам	6 317 257	3 975 013	2 528 906	1 185 800	1 055 772	832 384	15 895 132

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>							
- Высшая категория	21 824	200 000	27 697	-	-	-	249 521
- Стандартная категория	3 826 869	1 118 663	1 851 266	893 452	873 186	782 576	9 346 012
- Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	993 031	1 317 491	121 510	78 104	68 563	93 505	2 672 204
- Кредиты, пересмотренные в 2011 году	180 213	182 666	24 184	3 820	2 651	22 215	415 749
Итого непросроченных и необесцененных, оцененных на коллективной основе	5 021 937	2 818 820	2 024 657	975 376	944 400	898 296	12 683 486
<i>Просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	7 473	2 689	7 903	-	18 065
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	4 705	1 022	2 943	-	8 670
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	428	242	-	670
Итого просроченных и необесцененных, оцененных на коллективной основе	-	-	12 178	4 139	11 088	-	27 405
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	1 159 338	1 034 157	-	-	-	40 974	2 234 469
<i>Коллективно оцененные как обесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	404 027	33 240	52 575	15 111	8 298	1 074	514 325
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	46 277	65 531	1 969	1 836	335	192	116 140
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	18 937	-	1 646	275	3 207	719	24 784
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	12 928	37 445	10 368	711	4 678	8 571	74 701
- с задержкой платежа свыше 360 дней	513 517	41 220	34 341	47 485	44 129	124 132	804 824
Итого обесцененных кредитов (общая сумма)	2 155 024	1 211 593	100 899	65 418	60 647	175 662	3 769 243
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	7 176 961	4 030 413	2 137 734	1 044 933	1 016 135	1 073 958	16 480 134
За вычетом резерва под обесценение	(861 652)	(726 531)	(44 907)	(59 706)	(66 969)	(134 307)	(1 894 072)
Итого кредитов и авансов клиентам	6 315 309	3 303 882	2 092 827	985 227	949 166	939 651	14 586 062

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Если индивидуально значимый кредит является обесцененным, возмещаемая стоимость определяется на индивидуальной основе и резерв отражается как разница между балансовой и возмещаемой стоимостью кредита, если возмещаемая стоимость меньше. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых убыток от обесценения признается или продолжает признаваться, не включаются в оценку на предмет обесценения на коллективной основе. Если установлено, что вызывающее обесценение событие в отношении кредита, оцененного на предмет обесценения на индивидуальной основе, отсутствует, кредит включается в пул кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на коллективной основе.

Текущими, оцененными на коллективной основе кредитами признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности. Анализ кредитного качества производится для текущих, оцененных на коллективной основе кредитов используя статистические модели оценки существующих убытков на основании исторической информации. В таблице анализа кредитного качества текущие, оцененные на коллективной основе кредиты подразделяются на следующие категории качества:

К *высшей категории* относятся кредиты с низким уровнем кредитного риска, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

К *стандартной категории* относятся кредиты с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые в будущем могут привести к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

К *нестандартным кредитам, за которыми ведется наблюдение*, относятся кредиты с повышенным кредитным риском. В ходе анализа заемщиков, относящихся к данной категории, выявлены негативные тенденции на протяжении определенного периода, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если данные заемщики не будут принимать меры, позволяющие улучшить ситуацию.

Пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, ведущих к неспособности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой. При этом величина основной суммы долга и процентных платежей превышает справедливую стоимость обеспечения.

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

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты малому и среднему бизнесу	5 714 121	11 032 501	1 563 328	462 734
Корпоративные кредиты	3 606 350	6 742 234	1 012 406	234 493
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 525 964	5 166 479	90 458	47 468
Потребительские кредиты физическим лицам	339 723	729 708	880 811	36 794
Автокредиты физическим лицам	1 039 399	1 834 928	79 428	43 214
Кредиты индивидуальным предпринимателям	870 843	1 807 255	64 570	9 131
Итого	14 096 400	27 313 105	3 691 001	833 834

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты малому и среднему бизнесу	6 109 507	11 872 726	1 067 452	341 489
Корпоративные кредиты	3 263 533	5 460 261	766 881	86 903
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 057 133	4 603 782	80 601	57 249
Потребительские кредиты физическим лицам	393 609	800 190	651 324	30 873
Автокредиты физическим лицам	974 486	1 910 725	41 650	35 874
Кредиты индивидуальным предпринимателям	993 939	2 016 571	80 019	30 530
Итого	13 792 207	26 664 255	2 687 927	582 918

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 29. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 25.

12 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2012	2011
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 1 января		-	-
Поступления		23 739	-
Перевод из категории зданий и земли, занимаемых собственником	13	159 987	-
Накопленная амортизация по переведенным зданиям	13	(25 433)	-
Амортизация		(2 372)	-
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря		155 921	-

Оценка инвестиционной собственности производится по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость инвестиционной собственности была определена независимым квалифицированным оценщиком и составила 198 788 тысяч рублей. Для определения справедливой стоимости недвижимого имущества применяется сравнительный подход. Объектами для оценки являются офисные помещения в жилых и нежилых зданиях, а также гаражи и стоянки для автомобилей. Рынок купли-продажи офисных помещений в Челябинске и Челябинской области, где расположены оцениваемые объекты недвижимости, развит достаточно хорошо, оцениваемые объекты являются ликвидными, и имеется необходимая и полная информация для определения их стоимости сравнительным подходом.

Суммы будущей арендной платы по операционной аренде инвестиционной собственности представлены в Примечании 27.

13 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земля	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованные помещения	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Стоимость на 1 января 2011 года		1 975	3 025 406	544 260	47 025	48 903	3 667 569	88
Накопленная амортизация		-	(834 964)	(387 356)	(23 437)	-	(1 245 757)	(29)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		1 975	2 190 442	156 904	23 588	48 903	2 421 812	59
Поступления		-	6 676	84 250	299	21 248	112 473	-
Передачи		212	2 436	5 856	-	(8 504)	-	-
Выбытия		-	(51)	(16 461)	(462)	-	(16 974)	-
Амортизационные отчисления	22	-	(71 660)	(63 218)	(2 469)	-	(137 347)	(8)
Списание амортизации при выбытии		-	18	16 113	188	-	16 319	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		2 187	2 127 861	183 444	21 144	61 647	2 396 283	51
Стоимость на 31 декабря 2011 года		2 187	3 034 467	617 905	46 862	61 647	3 763 068	88
Накопленная амортизация		-	(906 606)	(434 461)	(25 718)	-	(1 366 785)	(37)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		2 187	2 127 861	183 444	21 144	61 647	2 396 283	51
Поступления		10 000	7 312	87 153	331	136 449	241 245	56 605
Передачи		-	17 856	1 434	12	(19 302)	-	-
Выбытия		(212)	-	(29 933)	(2 811)	(16 178)	(49 134)	-
Переводы в инвестиционную собственность	12	(26)	(159 961)	-	-	-	(159 987)	-
Амортизационные отчисления	22	-	(68 862)	(75 892)	(2 084)	-	(146 838)	(10 961)
Списание амортизации при выбытии		-	-	29 846	2 783	-	32 629	-
Перевод амортизации по инвестиционной собственности	12	-	25 433	-	-	-	25 433	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		11 949	1 949 639	196 052	19 375	162 616	2 339 631	45 695
Стоимость на 31 декабря 2012 года		11 949	2 899 674	676 559	44 394	162 616	3 795 192	56 693
Накопленная амортизация		-	(950 035)	(480 507)	(25 019)	-	(1 455 561)	(10 998)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		11 949	1 949 639	196 052	19 375	162 616	2 339 631	45 695

13 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и реконструкцию помещений и оборудования филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в соответствующую категорию основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2012 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 330 088 тысяч рублей (2011 г.: 283 258 тысяч рублей), которые все еще используются Банком и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Банка по нулевой остаточной стоимости.

На основе анализа изменения справедливой стоимости коммерческой недвижимости за 2012 год и 2011 год, произведенного независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «УБА», руководство Группы пришло к выводу, что изменение цен на недвижимость не было настолько существенным, чтобы переоценка по справедливой стоимости была необходимой по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года.

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 1 января 2011 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «УБА», обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 301 895 тысяч рублей (2011 г.: 398 648 тысяч рублей).

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Драгоценные металлы	425 812	360 498
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	168 857	218 068
Предоплата за услуги и оборудование	151 052	147 657
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг	131 050	-
Памятные монеты	50 920	48 019
НДС уплаченный	17 520	4 469
Налоги к возмещению	1 742	3 644
Прочее	109	142
Итого прочих активов	947 062	782 497

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой имущество, полученное Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа провела оценку чистой цены продажи данного имущества, сумма списания имущества до чистой цены продажи составила 34 389 тысяч рублей (2011 год: списания не было).

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	707 474	-
Корреспондентские счета других банков	164 476	73 390
Краткосрочные депозиты других банков	20 232	41 673
Итого средств других банков	892 182	115 063

Оценочная справедливая стоимость средств других банков приведена в Примечании 29. Анализ процентных ставок и сроков погашения средств других банков представлен в Примечании 25.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	9 746 822	9 064 058
- Срочные депозиты	1 635 912	1 754 061
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 520 951	3 198 011
- Срочные вклады	10 930 409	10 334 410
Итого средств клиентов	25 834 094	24 350 540

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	14 451 360	55.9	13 532 421	55.6
Оптовая и розничная торговля, ремонт	3 040 972	11.8	3 021 522	12.4
Недвижимость	2 685 874	10.4	2 420 502	9.9
Обрабатывающая промышленность	1 618 944	6.3	2 030 679	8.3
Строительство	1 524 121	5.9	1 505 009	6.2
Финансовая деятельность	834 354	3.2	419 388	1.7
Транспорт и связь	448 588	1.7	333 199	1.4
Прочее	1 229 881	4.8	1 087 820	4.5
Итого средств клиентов	25 834 094	100.0	24 350 540	100.0

На 31 декабря 2012 года у Банка было 14 клиентов (2011 г.: 10 клиентов) с остатками свыше 102 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 2 684 711 тысяч рублей (2011 г.: 1 858 017 тысяч рублей), или 10.4% (2011: 7.6%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 29. Анализ процентных ставок и по срокам погашения средств клиентов представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

17 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Кредиторская задолженность		329 947	172 743
Резервы по обязательствам кредитного характера	27	12 514	8 165
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		1 183	7 165
Дивиденды к уплате	24	526	436
Расчеты по конверсионным операциям		-	1 242
Итого прочих финансовых обязательств		344 170	189 751

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям. Ниже представлено изменение резерва:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	8 165	13 932
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) на возможные потери по обязательствам кредитного характера	4 349	(5 767)
Балансовая стоимость на 31 декабря	12 514	8 165

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 29.

18 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество обыкновенных акций (тыс. штук)	Количество привилегированных акций (тыс. штук)	Обыкновенные акции, балансовая стоимость	Привилегированные акции, балансовая стоимость	Итого уставный капитал
На 1 января 2011 года	979 196	804	1 552 161	4 181	1 556 342
Эмиссия акций	521 000	-	521 000	-	521 000
На 31 декабря 2012 года и 2011 года	1 500 196	804	2 073 161	4 181	2 077 342

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены и имеют номинальную стоимость один рубль. Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции дают держателям право на участие в общем собрании акционеров, но не предоставляют право голоса, кроме случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Банка, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций, а также в случае принятия на собрании акционеров решения о невыплате или частичной выплате дивидендов. Привилегированные акции дают держателям право на получение фиксированного размера дивиденда в размере 12 копеек на 1 акцию.

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 951 343	1 926 033
Долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и ценные бумаги, заложенные по договорам репо	704 988	670 904
Корреспондентские счета и средства в других банках	27 926	13 578
Итого процентных доходов	2 684 257	2 610 515
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	716 738	750 624
Срочные депозиты юридических лиц	101 995	77 286
Текущие/расчетные счета	17 793	16 793
Средства других банков	16 864	2 869
Выпущенные векселя	7 604	3 383
Прочее	2 198	3 063
Итого процентных расходов	863 192	854 018
Чистые процентные доходы	1 821 065	1 756 497

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	958 375	890 988
- Кассовые операции	467 339	453 157
- Операции с иностранной валютой	22 817	15 257
- Открытие и ведение банковских счетов	11 723	11 330
- Гарантии выданные	7 680	7 256
- Инкассация	5 563	5 009
- Прочее	4 330	8 518
Итого комиссионных доходов	1 477 827	1 391 515
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	234 212	206 372
- Кассовые операции	76 804	54 204
- Инкассация	1 712	1 238
- Прочее	921	624
Итого комиссионных расходов	313 649	262 438
Чистый комиссионный доход	1 164 178	1 129 077

Комиссионные доходы по расчетным операциям включают комиссии по переводам денежных средств физическими лицами без открытия банковского счета и комиссии за осуществление коммунальных платежей в размере 506 500 тысяч рублей (2011 г.: 477 066 тысяч рублей).

21 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Доходы от консультирования и оказания технической поддержки	38 665	32 494
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	18 258	27 066
Доходы от оказания юридических услуг	14 050	2 070
Аренда банковских ячеек и помещений специального назначения	13 231	11 963
Доходы от оказания услуг по удаленному доступу к банковским счетам клиентов	9 318	10 788
Полученные штрафы, пени, неустойки по банковским операциям и сделкам	7 609	2 486
Доходы от выбытия основных средств	3 518	2 622
Доходы за удостоверение учредительных документов, подписей и оттиска печатей в банковских карточках	2 372	2 622
Прочее	19 667	5 074
Итого прочих операционных доходов	126 688	97 185

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2012	2011
Заработная плата и премии		1 024 240	1 010 967
Отчисления во внебюджетные фонды		227 593	189 978
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13	157 799	137 355
Расходы на обеспечение безопасности		112 640	111 321
Ремонт и обслуживание оборудования		111 183	80 753
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		59 854	58 784
Услуги связи		51 626	41 844
Отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов		51 528	47 850
Вклад в негосударственный пенсионный фонд		40 000	-
Расходы от списания имущества до чистой цены продажи	14	34 389	-
Расходы на рекламу		28 382	18 090
Списание малоценного имущества		25 996	21 430
Расходы на страхование		22 551	19 865
Расходы по операционной аренде		17 179	15 184
Профессиональные услуги		16 610	15 602
Платежи за сотрудников в негосударственный пенсионный фонд		14 086	13 338
Канцелярские расходы		13 547	11 567
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности		12 978	17 131
Материальная помощь		6 802	6 256
Прочее		48 641	61 611
Итого административных и прочих операционных расходов		2 077 624	1 878 926

Отчисления во внебюджетные фонды включают взносы в Пенсионный фонд в размере 175 660 тысяч рублей (2011 г.: 143 072 тысячи рублей).

23 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	164 674	165 608
Отложенное налогообложение	(3 557)	(134 662)
Расходы по налогу на прибыль за год	161 117	30 946

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2012 году, составляет 20% (2011 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли дочерних компаний, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль до налогообложения	844 604	245 278
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	168 921	49 056
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	18 888	10 895
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(26 692)	(29 005)
Расходы по налогу на прибыль за год	161 117	30 946

23 Налог на прибыль (продолжение)

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

	31 декабря 2011 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно в состав собственных средств	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(279 369)	9 121	-	(270 248)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10 723	(30 851)	-	(20 128)
Инвестиционная собственность	-	2 177	-	2 177
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	741	741
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	(31 786)	32 497	-	711
Прочее	32 438	(9 387)	-	23 051
Чистое отложенное налоговое обязательство	(267 994)	3 557	741	(263 696)

	31 декабря 2010 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(295 837)	16 468	(279 369)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(124 597)	135 320	10 723
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	(12 333)	(19 453)	(31 786)
Прочее	30 111	2 327	32 438
Чистое отложенное налоговое обязательство	(402 656)	134 662	(267 994)

24 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Дивиденды к выплате на 1 января	436	388
Дивиденды, объявленные в течение года	120 112	68 640
Дивиденды, выплаченные в течение года	(120 022)	(68 592)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	526	436

Дивиденды на акцию, объявленные в течение 2012 года составляют 0.08 рублей на одну акцию по обыкновенным акциям и 0.12 на одну акцию рублей по привилегированным акциям (2011 год: 0.07 рублей на одну акцию по обыкновенным акциям и 0.12 рублей на одну акцию по привилегированным акциям).

Начисленные, но не выплаченные дивиденды Банк учитывает на счете депонированных дивидендов как кредиторскую задолженность. В случае обращения акционера в Банк обязательства по выплате дивидендов исполняются в полном объеме.

25 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 27. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных в Примечании 11.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Группой создано два кредитно-экономических комитета, которые, в том числе, утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты свыше 10 миллионов рублей. Заседания Комитета проходят ежемесячно. Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней;
- Кредитные комитеты более низких уровней рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 10 миллионов рублей. Заседания комитетов проходят еженедельно.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления, Совета Банка и анализируется ими. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитный департамент Группы осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 11.

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

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2012 года				На 31 декабря 2011 года			
	Денежные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
(в тысячах россий- ских рублей)								
Российские рубли	27 415 277	24 692 121	154 634	2 877 790	25 335 567	22 786 517	-	2 549 050
Доллары США	1 381 048	1 244 695	(151 863)	(15 510)	930 209	920 722	-	9 487
Евро	744 179	747 363	-	(3 184)	748 369	742 964	-	5 405
Прочее	145 859	539 009	-	(393 150)	100 171	479 335	-	(379 164)
Итого	29 686 363	27 223 188	2 771	2 465 946	27 114 316	24 929 538	-	2 184 778

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 28 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений основных обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты компаний Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 10% (2011: 10%)	(1 551)	949
Ослабление доллара США на 10% (2011: 10%)	1 551	(949)
Укрепление евро на 10% (2011: 10%)	(318)	541
Ослабление евро на 10% (2011: 10%)	318	(541)
Укрепление прочих валют на 10% (2011: 10%)	(39 315)	(37 916)
Ослабление прочих валют на 10% (2011: 10%)	39 315	37 916

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

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

Группа управляет процентным риском, ограничивая его приемлемым уровнем, не создающим угрозы для его финансовой устойчивости. Контроль процентного риска производится путем мониторинга процентной позиции и регулирования величины разрывов по срокам между процентными активами/пассивами, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

К большинству процентных активов и обязательств группы применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Группа в незначительной степени подвержена базовому риску изменений в процентных ставках.

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по срокам погашения, представлены далее. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года Группа не имела финансовых инструментов, предполагающих возможность пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлено изменение денежных потоков Группы в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	76 774	93 556
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(76 774)	(93 556)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец года, используемых для амортизации соответствующих активов/ обязательств:

% в год	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6.7	5.1	-	4.0	-	-
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	6.8	-	-	6.3	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	6.3	-	-	-	-	-
Средства в других банках	10.1	5.1	-	6.3	1.3	-
Кредиты и авансы клиентам	13.3	-	8.0	11.8	13.5	8.0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2.2	-	-	5.4	-
Обязательства						
Средства других банков	5.6	-	-	2.0	0.1	0.2
Средства клиентов	7.9	2.9	3.1	7.5	3.4	3.6
Выпущенные векселя	7.1	-	-	9.8	-	-

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

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 463 407	749 359	6 118	5 218 884
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	378 247	-	-	378 247
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	6 888 159	-	-	6 888 159
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	721 948	-	-	721 948
Средства в других банках	155 763	-	-	155 763
Кредиты и авансы клиентам	15 895 132	-	-	15 895 132
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	126 837	-	-	126 837
Прочие финансовые активы	304 124	40	-	304 164
Итого финансовые активы	28 933 617	749 399	6 118	29 689 134
Финансовые обязательства				
Средства других банков	892 182	-	-	892 182
Средства клиентов	25 801 762	5 572	26 760	25 834 094
Выпущенные векселя	152 742	-	-	152 742
Прочие финансовые обязательства	344 121	49	-	344 170
Итого финансовые обязательства	27 190 807	5 621	26 760	27 223 188
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	1 742 810	743 778	(20 642)	2 465 946
Обязательства кредитного характера	2 359 416	-	-	2 359 416

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 189 440	314 267	3	3 503 710
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	355 168	-	-	355 168
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	8 002 220	-	-	8 002 220
Средства в других банках	134 525	257 865	-	392 390
Кредиты и авансы клиентам	14 586 062	-	-	14 586 062
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	102 761	-	-	102 761
Прочие финансовые активы	172 005	-	-	172 005
Итого финансовые активы	26 542 181	572 132	3	27 114 316
Финансовые обязательства				
Средства других банков	115 063	-	-	115 063
Средства клиентов	24 343 555	-	6 985	24 350 540
Выпущенные векселя	274 184	-	-	274 184
Прочие финансовые обязательства	189 751	-	-	189 751
Итого финансовые обязательства	24 922 553	-	6 985	24 929 538
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	1 619 628	572 132	(6 982)	2 184 778
Обязательства кредитного характера	2 047 803	-	-	2 047 803

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Риск ликвидности управляется на уровне Правления Банка. Комитет по управлению рисками, Планово-экономическое управление и Кредитно-экономический комитет разрабатывают стратегию снижения риска ликвидности, устанавливая лимиты на проведение банковских операций и принимая меры по диверсификации активов.

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

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Информацию о финансовых активах и обязательствах получают Отдел ресурсов, Отдел дилинга, Управление кассовых операций, Управление межбанковских расчетов, Управление кредитования, Отдел ценных бумаг, Планово-экономическое управление. Данные подразделения обеспечивают наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Отдел ресурсов и Планово-экономическое управление контролируют ежедневную позицию по ликвидности. На ежедневной основе проводится стресс-тестирование по ликвидности при нескольких сценариях, предполагающих различную глубину кризиса, в том числе стресс-сценарий, отражающий самые неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	892 182	-	-	-	-	892 182
Средства клиентов	14 763 364	5 001 429	3 078 189	3 930 135	-	26 773 117
Выпущенные векселя	117 038	12 832	22 231	1 817	5 000	158 918
Прочие финансовые обязательства	344 170	-	-	-	-	344 170
Финансовые гарантии	220 432	-	-	-	-	220 432
Прочие обязательства кредитного характера	2 151 498	-	-	-	-	2 151 498
Валютные форвардные контракты	151 863	-	-	-	-	151 863
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам на 31 декабря 2012 года	18 640 547	5 014 261	3 100 420	3 931 952	5 000	30 692 180

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

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	115 063	-	-	-	-	115 063
Средства клиентов	14 095 794	4 711 178	3 290 789	2 875 127	-	24 972 888
Выпущенные векселя	223 400	31 441	18 327	1 684	5 000	279 852
Прочие финансовые обязательства	189 751	-	-	-	-	189 751
Финансовые гарантии	206 887	-	-	-	-	206 887
Прочие обязательства кредитного характера	1 849 081	-	-	-	-	1 849 081
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам на 31 декабря 2011 года	16 679 976	4 742 619	3 309 116	2 876 811	5 000	27 613 522

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

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа анализирует сроки погашения и разрыв ликвидности, основанные на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов, которые представлены в таблице ниже:

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
На 31 декабря 2012 года						
Денежные средства и их эквиваленты	5 158 561	60 323	-	-	-	5 218 884
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	378 247	-	-	-	-	378 247
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	6 735 477	-	25 331	127 351	-	6 888 159
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	721 948	-	-	-	-	721 948
Средства в других банках	-	155 763	-	-	-	155 763
Кредиты и авансы клиентам	1 266 499	4 322 630	3 718 267	5 356 611	1 231 125	15 895 132
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	93 798	33 039	-	-	126 837
Прочие финансовые активы	304 164	-	-	-	-	304 164
Итого финансовые активы	14 564 896	4 632 514	3 776 637	5 483 962	1 231 125	29 689 134
Средства других банков	892 182	-	-	-	-	892 182
Средства клиентов	14 759 263	4 907 168	2 917 375	3 250 288	-	25 834 094
Выпущенные векселя	117 032	12 600	20 864	1 739	507	152 742
Прочие финансовые обязательства	344 170	-	-	-	-	344 170
Итого финансовые обязательства	16 112 647	4 919 768	2 938 239	3 252 027	507	27 223 188
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(1 547 751)	(287 254)	838 398	2 231 935	1 230 618	2 465 946
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(1 547 751)	(1 835 005)	(996 607)	1 235 328	2 465 946	-

Анализ погашения и разрыва ликвидности, основанный на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов по состоянию на 31 декабря 2011 года, представлен ниже:

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
На 31 декабря 2011 года						
Денежные средства и их эквиваленты	3 454 428	49 282	-	-	-	3 503 710
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	355 168	-	-	-	-	355 168
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	6 938 160	272 476	85 931	679 087	26 566	8 002 220
Средства в других банках	372 290	15 100	5 000	-	-	392 390
Кредиты и авансы клиентам	1 397 463	3 770 535	3 647 177	4 723 645	1 047 242	14 586 062
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	68 022	-	34 739	-	102 761
Прочие финансовые активы	172 005	-	-	-	-	172 005
Итого финансовые активы	12 689 514	4 175 415	3 738 108	5 437 471	1 073 808	27 114 316
Средства других банков	115 063	-	-	-	-	115 063
Средства клиентов	13 523 952	4 694 417	3 283 009	2 849 162	-	24 350 540
Выпущенные векселя	223 381	31 128	17 577	1 628	470	274 184
Прочие финансовые обязательства	189 751	-	-	-	-	189 751
Итого финансовые обязательства	14 052 147	4 725 545	3 300 586	2 850 790	470	24 929 538
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(1 362 633)	(550 130)	437 522	2 586 681	1 073 338	2 184 778
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(1 362 633)	(1 912 763)	(1 475 241)	1 111 440	2 184 778	-

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

26 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе посредством предоставления информации руководству Банка о текущем размере норматива достаточности капитала, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В течение 2012 и 2011 гг. Группа соблюдала эти требования. Нормативный капитал Банка в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 5 808 947 тысяч рублей на 31 декабря 2012 года (2011 г.: 5 293 091 тысяч рублей).

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам на 31 декабря 2012 года (31 декабря 2011 года: резерв не требовался) в консолидированной финансовой отчетности.

27 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по приобретению, реконструкции и строительству зданий и приобретению оборудования на общую сумму 11 667 тысяч рублей (2011 г.: 38 120 тысяч рублей).

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

27 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Менее 1 года	11 514	10 642
От 1 до 5 лет	9 972	13 004
Более 5 лет	3 432	4 400
Итого обязательств по операционной аренде	24 918	28 046

На 31 декабря 2012 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, составляет 10 390 тысяч рублей (2011 г.: 13 650 тысяч рублей).

Соблюдение особых условий. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Группы не было обязательств по соблюдению особых условий, связанных с привлечением финансирования.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы будут использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	2 143 946	1 830 659
Гарантии выданные	220 432	206 887
Аккредитивы	7 552	18 422
Резерв по обязательствам кредитного характера	(12 514)	(8 165)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	2 359 416	2 047 803

27 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Российские рубли	2 338 936	1 980 734
Доллары США	26 701	75 234
Евро	6 293	-
Итого	2 371 930	2 055 968

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2012 года обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации в размере 378 247 тысяч рублей (2011 год: 355 168 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. Информация о ценных бумагах, заложенных по договорам репо, раскрыта в Примечании 9.

28 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2012		2011	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форварды:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
· Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(151 863)	-	-	-
· Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	154 634	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	2 771	-	-	-

28 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

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

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

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	5 218 884	5 218 884	3 503 710	3 503 710
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	378 247	378 247	355 168	355 168
<i>Средства в других банках</i>	155 763	155 763	392 390	392 390
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Кредиты малому и среднему бизнесу	6 317 257	6 328 799	6 315 309	6 320 085
- Корпоративные кредиты	3 975 013	3 984 255	3 303 882	3 314 820
- Ипотечные кредиты физическим лицам	2 528 906	2 625 716	2 092 827	2 155 430
- Потребительские кредиты физическим лицам	1 185 800	1 209 079	985 227	999 107
- Автокредиты физическим лицам	1 055 772	1 078 650	949 166	963 372
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	832 384	833 730	939 651	941 284
<i>Прочие финансовые активы</i>	304 164	304 164	172 005	172 005
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	21 952 190	22 117 287	19 009 335	19 117 371
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Средства других банков</i>	892 182	892 182	115 063	115 063
<i>Средства клиентов</i>				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	9 746 822	9 746 822	9 064 058	9 064 058
- Срочные депозиты юридических лиц	1 635 912	1 632 466	1 754 061	1 750 173
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3 520 951	3 520 951	3 198 011	3 198 011
- Срочные вклады физических лиц	10 930 409	10 929 592	10 334 410	10 329 812
<i>Выпущенные векселя</i>	152 742	152 474	274 184	273 656
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	344 170	344 170	189 751	189 751
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	27 223 188	27 218 657	24 929 538	24 920 524

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, были оценены с использованием котировок на активном рынке.

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости**

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

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

	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам:		
- Кредиты малому и среднему бизнесу	7.3% - 11.6% в год	7.3% - 10.9% в год
- Корпоративные кредиты	7.3% - 11.6% в год	7.3% - 10.9% в год
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	7.3% - 11.6% в год	7.3% - 10.9% в год
- Автокредиты физическим лицам	14.2% - 24.7% в год	13.5% - 21.5% в год
- Потребительские кредиты физическим лицам	14.2% - 24.7% в год	13.5% - 21.5% в год
- Ипотечные кредиты физическим лицам	14.2% - 24.7% в год	13.5% - 21.5% в год
Средства клиентов:		
- Срочные депозиты юридических лиц	5.9% - 8.7% в год	5.2% - 7.15% в год
- Срочные вклады физических лиц	4.6% - 8.5% в год	3.8% - 7.7% в год
Выпущенные векселя	5.9% - 10.5% в год	5.0% - 10.6% в год

30 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года все финансовые активы Группы были классифицированы в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», за исключением производных финансовых инструментов, ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, ценных бумаг, заложенных по договорам репо, и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и ценные бумаги, заложенные по договорам репо, отнесены в категорию финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

На 31 декабря 2012 года и 2011 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

31 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 10 – 11%)	21 228	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.1– 12.5%)	373 446	255 047

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 610	23 529
Процентные расходы	22 340	23 824
Прочие доходы	15	259
Прочие расходы	-	342

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 10 – 15%)	9 268	220 439
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 – 13.5%)	168 239	71 764

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 210	30 693
Процентные расходы	46 838	8 557
Прочие доходы	9	335
Прочие расходы	-	73 089

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В группу Ключевой управленческий персонал входят члены Правления Банка, а также члены Совета Банка, являющиеся сотрудниками Банка.

В группу Прочие связанные стороны входят члены Совета Банка, не являющиеся ключевым управленческим персоналом, родственники членов Правления и организации, в которых члены Правления имеют доли в уставных капиталах.

Фактический контроль над Банком осуществляют члены Правления и члены их семей (2011 г.: члены Правления и члены их семей), которым принадлежит 91.6% (2011 г.: 91.6%) акций Банка. Ни один из членов Правления не контролирует Банк единолично.

Вознаграждения ключевого управленческого персонала в 2012 году представлены краткосрочными выплатами (такими, как заработная плата и краткосрочные премиальные выплаты) в размере 261 842 тысячи рублей (2011 г.: 280 219 тысяч рублей). Общая сумма дивидендов, выплаченных ключевому управленческому персоналу, составила 93 571 тысячу рублей (2011 г.: 48 489 тысяч рублей).

В 2012 году Группа осуществила расходы в сумме 40 000 тысяч рублей, связанные с увеличением вклада учредителя негосударственного пенсионного фонда.

32 События после окончания отчетного периода

19 марта 2013 года Советом Банка было принято решение вынести на решение годового собрания акционеров вопрос о распределении чистой прибыли по итогам 2012 года, в т.ч. направить на выплату дивидендов 135 114 тысяч рублей из расчета 9 копеек на 1 обыкновенную акцию и 12 копеек на 1 привилегированную акцию.