

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Открытого акционерного общества
Банк «ОТКРЫТИЕ» и его дочерних организаций
За 2012 год

Апрель 2013 г.

**Аудиторское заключение - ОАО Банк «Открытие»
и его дочерние организации**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный Отчет о финансовом положении	5
Консолидированный Отчет о прибылях и убытках	6
Консолидированный Отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный Отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	11
4. Существенные учетные оценки и суждения	28
5. Объединение бизнеса	29
6. Информация по сегментам	30
7. Денежные средства и их эквиваленты	34
8. Торговые ценные бумаги	35
9. Средства в кредитных организациях	36
10. Кредиты клиентам	36
11. Инвестиционные ценные бумаги	38
12. Инвестиционная недвижимость	41
13. Основные средства	42
14. Нематериальные активы и гудвилл	43
15. Налогообложение	45
16. Прочие расходы от обесценения	47
17. Прочие активы и обязательства	47
18. Средства кредитных организаций	51
19. Средства клиентов	51
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	52
21. Субординированные займы	52
22. Капитал	52
23. Договорные и условные обязательства	53
24. Чистые комиссионные доходы	55
25. Прочие доходы	55
26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	56
27. Управление рисками	56
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	66
29. Операции со связанными сторонами	72
30. Операции с государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством	74
31. Достаточность капитала	75



Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2012 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность 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, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, 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 в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2012 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "S.M. Taskaev".

С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 апреля 2013 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице:
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 04 декабря 2003 г. за основным государственным номером 1037711013295.
Зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 28 октября 1992 г., свидетельство о государственной регистрации кредитной организации о внесении в книгу государственной регистрации кредитных организаций с присвоением номера 2179.
Местонахождение: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13-14.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).
ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2012 год	2011 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	42 749 949	23 243 146
Торговые ценные бумаги	8	63 518	2 657 433
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	8	—	1 149 993
Средства в кредитных организациях	9	1 837 984	1 610 976
Кредиты клиентам	10	92 280 657	93 398 868
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	11	36 104 324	37 303 114
- имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	11	3 657 368	3 126 634
Инвестиционная недвижимость	12	2 549 994	—
Основные средства	13	5 868 958	3 404 913
Гудвил	14	1 190 378	1 190 378
Нематериальные активы	14	1 323 628	1 643 384
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	5 542	—
Текущие активы по налогу на прибыль	15	—	179 208
Прочие активы	17	2 042 078	1 860 427
Итого активы		189 674 378	170 768 474
Обязательства			
Средства кредитных организаций	18	6 691 283	6 403 210
Средства клиентов	19	145 907 174	133 238 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	8 113 511	5 211 255
Субординированные займы	21	1 833 098	1 827 696
Текущие обязательства по налогу на прибыль	15	203 505	—
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	349 206	215 372
Прочие обязательства	17	1 907 723	1 935 655
Итого обязательства		165 005 500	148 832 144
Капитал			
Уставный капитал	22	6 940 727	6 940 727
Дополнительный капитал		11 377 505	11 377 505
Нереализованный доход/(расход) от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		303 357	(672 073)
Переоценка основных средств		819 887	764 607
Нераспределенная прибыль		5 227 402	3 525 564
Итого капитал		24 668 878	21 936 330
Итого капитал и обязательства		189 674 378	170 768 474

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Алексей Гонус

Председатель Правления

Светлана Зотова

И.о. Главного бухгалтера

29 апреля 2013 г.



Прилагаемые примечания 1-33 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2012 год	2011 год
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		13 804 332	11 920 798
Средства в кредитных организациях		305 604	173 207
Инвестиционные ценные бумаги		1 996 337	1 279 052
		16 106 273	13 373 057
Торговые ценные бумаги		169 858	1 325 948
		16 276 131	14 699 005
Процентные расходы			
Средства клиентов		(6 848 357)	(5 845 034)
Средства кредитных организаций		(352 611)	(541 821)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(431 224)	(431 765)
		(7 632 192)	(6 818 620)
		8 643 939	7 880 385
Чистый процентный доход			
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	9, 10	(2 862 595)	(2 131 110)
Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		5 781 344	5 749 275
Чистые комиссионные доходы	24	2 477 721	1 926 121
Чистые нереализованные доходы по операциям с производными инструментами		68 561	68 886
Чистые доходы/ (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		54 805	(701 322)
Чистые доходы/ (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 624 994	(26 914)
Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		1 954 919	1 788 855
- переоценка валютных статей		(239 044)	153 432
Доход от списания обязательств		—	1 947 939
Прочие доходы	25	628 917	436 868
		6 570 873	5 593 865
Непроцентные доходы			
Расходы на персонал	26	(5 493 355)	(4 864 894)
Расходы по операциям цессии	10	(493 550)	(108 922)
Прочие операционные расходы	26	(3 334 064)	(3 145 763)
Амортизация	13, 14	(781 612)	(588 948)
Прочие расходы от обесценения	16	(339 740)	(96 907)
		(10 442 321)	(8 805 434)
Непроцентные расходы			
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		1 909 896	2 537 706
Расходы по налогу на прибыль	15	(257 641)	(465 882)
		1 652 255	2 071 824
Прибыль за год			

Прилагаемые примечания 1-33 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчёт о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	2012 год	2011 год
Прибыль за год	1 652 255	2 071 824
Прочий совокупный доход/(расход)		
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 844 282	(771 248)
Реализованные (доходы)/расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в консолидированный отчет о прибылях и убытках	(1 624 994)	26 914
Переоценка основных средств	131 079	955 759
Налоговый эффект от переоценки основных средств	(26 216)	(191 152)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(243 858)	148 867
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога	1 080 293	169 140
Итого совокупный доход за год	2 732 548	2 240 964

Консолидированный отчёт об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Нереализованный доход от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>	<i>Нереализованный доход от переоценки основных средств</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2010 г.	6 382 207	10 075 738	(76 606)	–	1 453 740	17 835 079
Итого совокупный доход за год	–	–	(595 467)	764 607	2 071 824	2 240 964
Эффект от объединения в результате реорганизации	558 520	1 301 767	–	–	–	1 860 287
На 31 декабря 2011 г.	6 940 727	11 377 505	(672 073)	764 607	3 525 564	21 936 330
Итого совокупный доход за год	–	–	975 430	104 863	1 652 255	2 732 548
Амортизация фонда переоценки основных средств	–	–	–	(49 583)	49 583	–
На 31 декабря 2012 г.	6 940 727	11 377 505	303 357	819 887	5 227 402	24 668 878

Прилагаемые примечания 1-33 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчётности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившихся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2012 год	2011 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		15 162 954	13 240 970
Проценты выплаченные		(7 742 847)	(6 326 925)
Комиссии полученные		3 016 865	2 460 087
Комиссии выплаченные		(524 314)	(535 307)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(21 377)	(558 794)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 937 901	1 803 818
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными инструментами		47 071	58 899
Прочие доходы полученные		514 645	394 270
Расходы на персонал, выплаченные		(5 843 057)	(4 561 195)
Расходы по операциям цессии		—	(108 922)
Прочие операционные расходы выплаченные		(4 223 628)	(3 527 966)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 324 213	2 338 935
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		—	—
Торговые ценные бумаги		3 749 386	12 608 143
Средства в кредитных организациях		(237 007)	1 518 687
Кредиты клиентам		(149 404)	(23 733 129)
Прочие активы		549 666	(229 221)
Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств		—	—
Средства кредитных организаций		286 484	2 598 144
Средства клиентов		12 649 371	12 972 568
Выпущенные долговые ценные бумаги		(101 731)	(5 870)
Прочие обязательства		(58 649)	135 026
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		19 012 329	8 203 283
Возмещенный/(уплаченный) налог на прибыль		(16 709)	90 237
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		18 995 620	8 293 520
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(97 878 443)	(161 552 863)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		100 979 261	128 902 593
Денежные средства, приобретенные в результате объединения бизнеса		—	14 470 633
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств		(5 330 043)	—
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(236 667)	(420 340)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		5 301	8 606
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(2 460 591)	(18 591 371)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от облигаций выпущенных		3 000 000	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		3 000 000	—
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(28 226)	24 186
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		19 506 803	(10 273 665)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	23 243 146	33 516 811
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	42 749 949	23 243 146

Прилагаемые примечания 1-33 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» (далее по тексту – «Банк») и его дочерних компаний (далее по тексту – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, завершившийся 31 декабря 2012 г. Дочерними компаниями Группы, включенными в данную консолидированную финансовую отчетность, являются: ООО «Флигель» и ЗПИФ недвижимости «ОЛМА ЦЕНТР».

Банк «ОТКРЫТИЕ» был учрежден 28 октября 1992 г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и впоследствии был преобразован в закрытое акционерное общество 4 декабря 2003 г. Решением единственного акционера Банка от 8 апреля 2009 г. наименование Банка было изменено на Закрытое акционерное общество «Коммерческий Банк ОТКРЫТИЕ».

27 сентября 2010 г. состоялась реорганизация Банка в форме присоединения к нему ОАО Инвестиционный Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОАО «Банк «Петровский» (в отдельности именуемые «Присоединяемый банк» или совместно – «Присоединяемые банки») и конвертация акций по установленным коэффициентам, одобренным акционерами указанных банков. Основной целью присоединения было достижение наиболее эффективного использования собственных средств (капитала) реорганизуемых банков, повышение конкурентоспособности услуг, предоставляемых на финансовом рынке, оптимизация структуры корпоративного управления, сокращение издержек, увеличение прибыли и объемов предоставляемых услуг. Присоединяемые банки с 27 сентября 2010 г. были исключены из Единого государственного реестра юридических лиц. В ходе обмена акций Банк передал акционерам Присоединяемых банков свои обыкновенные акции взамен на обыкновенные и привилегированные акции Присоединяемых банков. Акции каждого Присоединяемого банка были обменены в соответствии с согласованной сторонами пропорцией. В связи с реорганизацией был изменен тип акционерного общества с закрытого на открытое, кроме того, по решению акционеров от 17 августа 2010 г. было изменено фирменное наименование Банка – на Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ».

18 июля 2011 г. состоялась реорганизация Банка в форме присоединения к нему ОАО «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК» (далее по тексту – «СБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ОАО)) и конвертация акций по установленным коэффициентам, одобренным акционерами указанных банков. Присоединяемый банк 18 июля 2011 г. был исключен из Единого государственного реестра юридических лиц.

Реорганизация являлась частью комплекса мер, реализуемых Открытым акционерным обществом «Финансовая Корпорация «ОТКРЫТИЕ» совместно с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – «АСВ»), направленных на дальнейшее развитие Банка.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 27 сентября 2010 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами. Кроме того, Банк имеет следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг: на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, биржевого посредника, специализированного депозитария паевых инвестиционных фондов, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Основными направлениями деятельности Банка являются привлечение вкладов и депозитов, кредитование, осуществление платежей в России и за рубежом, банковское обслуживание коммерческих и частных клиентов, валютно-обменные операции и операции с ценными бумагами. По состоянию на 31 декабря 2012 года региональная сеть Банка состояла из 6 филиалов и 203 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, мини-офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных в 36 регионах и 112 городах Российской Федерации.

Юридический адрес Банка: Россия, Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13.

Головной офис Банка расположен по адресу: Россия, Москва, Летниковская ул., д. 2, стр. 4.

С 29 декабря 2004 г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет АСВ. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В декабре 2012 года Банком было создано ООО «Флигель». Общество было создано с целью управления одним из объектов недвижимости Группы.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Ниже представлена структура акционеров Группы, владеющих более 5%.

Акционер	На 31 декабря 2012 года, %	На 31 декабря 2011 года, %
ООО «ОТКРЫТИЕ Н»	44,5	—
ГК «Агентство по страхованию вкладов»	24,2	24,2
ОАО Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ»	17,0	35,8
International Finance Corporation	14,3	14,3
ООО УК «ОТКРЫТИЕ»	—	25,7
Итого	100,0	100,0

ОАО «Финансовая Корпорация «ОТКРЫТИЕ» (далее по тексту – «Материнская компания») является компанией, осуществляющей контроль над Группой.

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Банк и консолидируемые компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Банка и компаний, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. российская экономика считалась гиперинфляционной. Соответственно Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Основные положения учетной политики**Изменения в учетной политике**

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО:

Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»

Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Группы могли оценить риски связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Группы:

- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги – Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов»;
- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО».

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественного владельца) на дату перехода. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учитывается в консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала.

Основа консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2012 г.

Дочерние компании полностью консолидируются Группой с даты приобретения, представляющей собой дату получения Группой контроля над дочерней компанией, и продолжают консолидироваться до даты потери такого контроля. Финансовая отчетность дочерних компаний подготовлена за тот же отчетный период, что и отчетность материнской компании на основе последовательного применения единой учетной политики для всех компаний Группы. Все внутригрупповые остатки, операции, нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, и дивиденды полностью исключены.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компаний, она:

- ▶ прекращает признание всех активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила);
- ▶ прекращает признание балансовой стоимости неконтрольной доли участия;
- ▶ прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;
- ▶ признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- ▶ признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- ▶ признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- ▶ переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях;
- ▶ финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами (продолжение)

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доходы или расходы, возникающие от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором они возникли. Справедливая стоимость определяется ежегодно Группой самостоятельно или независимым оценщиком с применением модели оценки в соответствии с рекомендациями Международного комитета по стандартам оценки.

Признание инвестиционной недвижимости в консолидированном отчете о финансовом положении прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором было прекращено его признание.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый собственником объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый собственником объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Группа учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательства, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

iv. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в консолидированном отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства, за исключением земли и зданий, учитываются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств, за исключением земли и зданий, оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

С 31 декабря 2011 года Группа осуществляет учет земли и зданий по модели переоценки. После первоначального признания по фактической стоимости земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка осуществляется на регулярной основе, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	25-30
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя клиентскую базу по текущим счетам клиентов, программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования проверяются на предмет обесценения ежегодно по состоянию на 31 декабря, а также если обстоятельства указывают на то, что их балансовая стоимость могла обесцениться. Проверка на предмет обесценения проводится на индивидуальной основе или, в случае необходимости, на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи (продолжение)

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Группой или ее дочерними компаниями акций Группы стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Корпоративный бизнес, Малый и средний бизнес, Обслуживание физических лиц, Инвестиционный бизнес.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в консолидированной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в консолидированной финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

► Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

► Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2012 и 2011 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 30,3727 руб. и 32,1961 руб. за 1 доллар США, и 40,2286 руб. и 41,6714 руб. за 1 евро, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 г., дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Группа оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Банку придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применение данных поправок для Группы необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Группа должна проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством»

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «*Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи*» перспективно в отношении имеющих у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Группу]:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, предоставляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «*Налог на прибыль*».

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

4. Существенные учетные оценки и суждения

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Обесценение гудвила

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость гудвила составляла 1 190 378 тыс. руб. (2011 г.: 1 190 378 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 14.

Обесценение нематериальных активов

Группа анализирует нематериальные активы на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относятся данные нематериальные активы. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2012 г. балансовая стоимость нематериальных активов составляла 1 323 628 тыс. руб. (2011 год: 1 643 384 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 14, 16.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные оценки и суждения (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)***Справедливая стоимость земли и зданий*

Группа учитывает землю и здания по справедливой стоимости. Группа проводит оценку основных средств один раз в год. Для этого Группа привлекает независимого квалифицированного оценщика. Справедливая стоимость основных средств проводится путем их сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке с использованием цен по последним котировкам или заключенным сделкам. Подробная информация представлена в Примечании 13.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости

Группа учитывает здания в составе инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости и осуществляет переоценку на регулярной основе. Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости проводится путем их сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов и с помощью других методов. Подробная информация представлена в Примечании 12.

5. Объединение бизнеса

В августе 2012 года Банк приобрел 2 900 000 паев закрытого инвестиционного фонда недвижимости «ОЛМА ЦЕНТР». Оплата была произведена денежными средствами. В результате данной сделки Банк получил 100% паев данного фонда. ЗПИФ недвижимости «ОЛМА ЦЕНТР» зарегистрирован в мае 2011 г. и полностью сформирован в ноябре 2011 г. с целью получения дохода при инвестировании в объекты недвижимого имущества путем их последующей продажи и (или) сдачи их в аренду или субаренду. Доверительное управление ЗПИФ недвижимости «ОЛМА ЦЕНТР» осуществляет ООО «Управляющая компания «Навигатор».

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств фонда составила:

	<i>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</i>
Денежные средства и их эквиваленты	610 451
Инвестиционная недвижимость	2 528 948
Основные средства	2 528 948
Прочие активы	354 876
Прочие обязательства	(1 320)
Итого идентифицируемые чистые активы	6 021 903
Вознаграждение, переданное при приобретении	(5 940 494)
Превышение доли Группы в чистых активах приобретенной компании над стоимостью приобретения	81 409

Доход в виде превышения доли Группы в чистых активах приобретенных компаний над стоимостью приобретения паёв ЗПИФ недвижимости «ОЛМА ЦЕНТР», включен в статью «Прочие доходы» Отчета о прибылях и убытках. Данный доход образовался в связи с разницей в справедливой стоимости приобретённых основных средств.

Основные средства фонда включают офисное здание, расположенное по адресу: г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4. Здание входит в состав офисно-гостиничного комплекса VIVALDI PLAZA и представляет собой бизнес-центр класса А. 50% площадей бизнес-центра Группа использует для своей основной деятельности и отражает их в составе основных средств. Оставшаяся часть сдается в аренду и отражается в составе инвестиционной недвижимости.

С даты приобретения вклад ЗПИФ недвижимости «ОЛМА ЦЕНТР» в процентные доходы Группу составил 16 243 тыс. рублей, в непроцентные доходы – 97 083 тыс. руб., в уменьшение прибыли Группы до учета налогообложения составил 72 905 тыс. рублей. Если бы объединение произошло в начале года, прибыль Группы до учета налогообложения за период составила бы 2 003 847 тыс. рублей, процентные доходы – 16 112 285 тыс. рублей, и непроцентные доходы – 6 712 805 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей)

6. Информация по сегментам

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 Группа определила в качестве основных операционных сегментов:

1. Корпоративный бизнес – обслуживание корпоративных клиентов крупного бизнеса, включая кредитование, прием депозитов, ведение счетов и расчетно-кассовое обслуживание, конверсионные операции.
2. Малый и средний бизнес: кредитование компаний малого и среднего бизнеса, расчетно-кассовое обслуживание и конверсионные операции.
3. Розничный бизнес – обслуживание физических лиц, а именно потребительское кредитование, автокредитование, ипотечное кредитование, ведение счетов и расчетно-кассовое обслуживание, валютнообменные операции.
4. Операции на финансовых рынках – торговля ценными бумагами, валютой и драгоценными металлами, операции с производными финансовыми инструментами, выпуск долговых ценных бумаг, прочие инвестиционно-банковские услуги.
5. Прочее – прочие операции, не включенные в приведенные выше сегменты.

Группа распределяет и управляет большей частью операций и ресурсов своих компаний и оценивает результаты их деятельности на основании соответствующей информации по данным сегментам. Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных по операционным сегментам, скорректированным на межсегментные перераспределения. Информация по операционным сегментам представляется в отчетах соответствующим лицам, ответственным за принятие решений в операционной деятельности, по распределению ресурсов и оценке результатов деятельности.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2012 или 2011 г. у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10% и более от его общей выручки.

(в тысячах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

	2012 год					
	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее	Итого
Внешние клиенты						
Процентные доходы						
Кредиты клиентам	5 385 997	1 445 077	6 649 011	324 247	—	13 804 332
Средства в кредитных организациях	—	—	—	305 604	—	305 604
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	1 996 337	—	1 996 337
	5 385 997	1 445 077	6 649 011	2 626 188	—	16 106 273
Торговые ценные бумаги	—	—	—	169 858	—	169 858
	5 385 997	1 445 077	6 649 011	2 796 046	—	16 276 131
Процентные расходы						
Средства клиентов	(954 883)	(264 516)	(4 665 054)	(748 034)	(215 870)	(6 848 357)
Средства кредитных организаций	—	—	—	(352 611)	—	(352 611)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(62 744)	(63 878)	(762)	(303 840)	—	(431 224)
	(1 017 627)	(328 394)	(4 665 816)	(1 404 485)	(215 870)	(7 632 192)
Расчеты между сегментами	(1 898 305)	453 733	4 595 232	(3 366 530)	215 870	—
	2 470 065	1 570 416	6 578 427	(1 974 969)	—	8 643 939
Чистый процентный доход						
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	(819 060)	21 390	(2 054 925)	(10 000)	—	(2 862 595)
Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	1 651 005	1 591 806	4 523 502	(1 984 969)		5 781 344
Чистые комиссионные доходы	685 961	707 208	990 875	93 677	—	2 477 721
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными инструментами	—	—	—	68 561	—	68 561
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	—	—	—	54 805	—	54 805
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	—	1 624 994	—	1 624 994
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:						
- торговые операции	61 459	51 822	220 885	1 620 753	—	1 954 919
- переоценка валютных статей	—	—	—	(239 044)	—	(239 044)
Прочие доходы	33 466	74 623	324 829	16 689	179 310	628 917
Непроцентные доходы	780 886	833 653	1 536 589	3 240 435	179 310	6 570 873
Расходы на персонал	(913 663)	(859 347)	(3 063 483)	(656 862)	—	(5 493 355)
Расходы по операциям цессии	(5 981)	14 783	(502 352)	—	—	(493 550)
Прочие операционные расходы	(371 017)	(411 352)	(2 139 035)	(217 686)	(194 974)	(3 334 064)
Амортизация	(57 158)	(70 348)	(276 997)	(35 174)	(341 935)	(781 612)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения	(33 123)	—	—	(268 460)	(38 157)	(339 740)
	(1 380 942)	(1 326 264)	(5 981 867)	(1 178 182)	(575 066)	(10 442 321)
Непроцентные расходы						
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	1 050 949	1 099 195	78 224	77 284	(395 756)	1 909 896
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль	—	—	—	—	(257 641)	(257 641)
Прибыль за отчетный период	1 050 949	1 099 195	78 224	77 284	(653 397)	1 652 255

(в тысячах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

	2012 год					
	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 803 789	2 586 957	12 998 663	21 360 540	—	42 749 949
Торговые ценные бумаги	—	—	—	63 518	—	63 518
Средства в кредитных организациях	—	—	—	1 837 984	—	1 837 984
Кредиты клиентам	41 603 678	9 689 249	36 476 403	4 511 327	—	92 280 657
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	36 104 324	—	36 104 324
- имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	3 657 368	—	3 657 368
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	2 549 994	—	2 549 994
Основные средства	821 654	997 723	3 697 444	352 137	—	5 868 958
Гудвил	437 173	128 776	624 429	—	—	1 190 378
Нематериальные активы	—	—	—	—	1 323 628	1 323 628
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	5 542	5 542
Прочие активы	—	—	—	508 077	1 534 001	2 042 078
Итого активы	48 666 294	13 402 705	53 796 939	70 945 269	2 863 171	189 674 378
Обязательства						
Средства кредитных организаций	—	—	—	6 691 283	—	6 691 283
Средства клиентов	35 569 883	15 854 771	79 665 360	14 817 160	—	145 907 174
Выпущенные долговые ценные бумаги	603 815	961 077	131	6 548 488	—	8 113 511
Субординированные займы	—	—	—	—	1 833 098	1 833 098
Текущие обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	203 505	203 505
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	349 206	349 206
Прочие обязательства	166 985	76 535	299 181	644 750	720 272	1 907 723
Итого обязательства	36 340 683	16 892 383	79 964 672	28 701 681	3 106 081	165 005 500

(в тысячах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

	2011 год					
	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее	Итого
Внешние клиенты						
Процентные доходы						
Кредиты клиентам	5 960 731	1 057 685	4 902 382	–	–	11 920 798
Средства в кредитных организациях	–	–	–	173 207	–	173 207
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	1 279 052	–	1 279 052
	5 960 731	1 057 685	4 902 382	1 452 259	–	13 373 057
Торговые ценные бумаги	–	–	–	1 325 948	–	1 325 948
	5 960 731	1 057 685	4 902 382	2 778 207	–	14 699 005
Процентные расходы						
Средства клиентов	(1 242 681)	(262 607)	(4 077 234)	(47 148)	(215 364)	(5 845 034)
Средства кредитных организаций	–	–	–	(541 821)	–	(541 821)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(86 903)	(85 642)	(5 303)	(253 917)	–	(431 765)
	(1 329 584)	(348 249)	(4 082 537)	(842 886)	(215 364)	(6 818 620)
Расчеты между сегментами	(2 847 588)	416 579	4 032 363	(1 816 718)	215 364	–
	1 783 559	1 126 015	4 852 208	118 603	–	7 880 385
Чистый процентный доход						
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	(431 646)	(243 727)	(1 455 872)	135	–	(2 131 110)
Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	1 351 913	882 288	3 396 336	118 738	–	5 749 275
Чистые комиссионные доходы	617 101	564 324	469 778	274 918	–	1 926 121
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными инструментами	–	–	–	68 886	–	68 886
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	–	(701 322)	–	(701 322)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	–	(26 914)	–	(26 914)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:	–	–	–	–	–	–
- торговые операции	106 910	18 825	224 900	1 438 220	–	1 788 855
- переоценка валютных статей	–	–	–	153 432	–	153 432
Доход от списания обязательств	–	–	–	–	1 947 939	1 947 939
Прочие доходы	67 302	2 651	175 863	658	190 394	436 868
	791 313	585 800	870 541	1 207 878	2 138 333	5 593 865
Непроцентные доходы						
Расходы на персонал	(831 108)	(806 384)	(2 405 546)	(821 856)	–	(4 864 894)
Расходы по операциям цессии	–	–	(108 922)	–	–	(108 922)
Прочие операционные расходы	(411 200)	(509 625)	(2 000 160)	(155 787)	(68 991)	(3 145 763)
Амортизация	(33 624)	(53 650)	(152 322)	(24 089)	(325 263)	(588 948)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения	–	–	–	24 179	(121 086)	(96 907)
	(1 275 932)	(1 369 659)	(4 666 950)	(977 553)	(515 340)	(8 805 434)
Непроцентные расходы						
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль	867 294	98 429	(400 073)	349 063	1 622 993	2 537 706
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль	–	–	–	–	(465 882)	(465 882)
Прибыль/(убыток) за отчетный период	867 294	98 429	(400 073)	349 063	1 157 111	2 071 824

(в тысячах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

	2011 год					Итого
	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 358 654	1 824 460	10 301 719	7 758 313	—	23 243 146
Торговые ценные бумаги	—	—	—	2 657 433	—	2 657 433
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	1 149 993	—	1 149 993
Средства в кредитных организациях	—	—	—	1 610 976	—	1 610 976
Кредиты клиентам	51 331 534	8 522 187	29 827 358	3 717 789	—	93 398 868
Инвестиционные ценные бумаги:						—
- имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	37 303 114	—	37 303 114
- имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	3 126 634	—	3 126 634
Основные средства	442 639	680 983	1 974 850	306 441	—	3 404 913
Гудвил	437 173	128 776	624 429	—	—	1 190 378
Нематериальные активы	—	—	—	—	1 643 384	1 643 384
Текущие активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	179 208	179 208
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	—	—	—	529 633	1 330 794	1 860 427
Итого активы	55 570 000	11 156 406	42 728 356	58 160 326	3 153 386	170 768 474
Обязательства						
Средства кредитных организаций	—	—	—	6 403 210	—	6 403 210
Средства клиентов	26 536 976	14 415 198	81 394 634	10 892 148	—	133 238 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	963 949	1 028 951	63 066	3 155 289	—	5 211 255
Субординированные займы	—	—	—	—	1 827 696	1 827 696
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	215 372	215 372
Прочие обязательства	125 442	78 287	294 916	663 134	773 876	1 935 655
Итого обязательства	27 626 367	15 522 436	81 752 616	21 113 781	2 816 944	148 832 144

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Наличные средства	16 134 048	11 825 222
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	9 055 051	1 579 352
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	7 672 255	5 038 178
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	5 109 680	2 776 520
Остатки средств на расчетных счетах в торговых системах	4 574 176	1 645 542
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	125 062	276 232
Средства на счетах брокерских организаций	79 677	102 100
Денежные средства и их эквиваленты	42 749 949	23 243 146

Группа заключила договор обратного «репо» с российским банком. Предметом договора являются акции российских компаний, справедливая стоимость которых составляет 146 745 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: 308 026 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

8. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Корпоративные облигации	–	2 433 091
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	–	224 342
Торговые ценные бумаги	–	2 657 433
Блокировано в целях обеспечения по заимствованиям от Банка России	–	–
Корпоративные облигации	54 751	–
Акции	8 767	–
Торговые ценные бумаги в доверительном управлении	63 518	–
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	–	788 813
Корпоративные облигации	–	361 180
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	1 149 993

По состоянию на 31 декабря 2011 г. средства, полученные по договорам прямого «репо» отражены по статье «Средства кредитных организаций» на общую сумму 1 042 493 тыс. руб. (из них от Банка России 706 325 тыс. руб.) (Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. ценные бумаги справедливой стоимостью 63 518 тыс. руб. были переданы в доверительное управление (на 31 декабря 2011 г.: нет).

Корпоративные облигации, переданные в доверительное управление, представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями.

Корпоративные акции, переданные в доверительное управление, представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями.

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

31 декабря 2012 г.	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные облигации	5 556	15 753	33 442	54 751
Торговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в доверительном управлении	5 556	15 753	33 442	54 751
Итого торговые ценные бумаги	5 556	15 753	33 442	54 751

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

31 декабря 2011 г.	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные облигации	128 636	2 227 657	76 798	2 433 091
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	–	223 083	1 259	224 342
Долговые торговые ценные бумаги	128 636	2 450 740	78 057	2 657 433
Региональные и муниципальные облигации	–	788 813	–	788 813
Корпоративные облигации	–	55 220	305 960	361 180
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	844 033	305 960	1 149 993
Итого долговые торговые ценные бумаги	128 636	3 294 773	384 017	3 807 426

Значения рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

(в тысячах российских рублей)

9. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 837 984	1 610 976
Просроченные депозиты	942	942
Прочие средства	10 000	–
Итого средства в кредитных организациях	1 848 926	1 611 918
За вычетом резерва под обесценение	(10 942)	(942)
Средства в кредитных организациях	1 837 984	1 610 976

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	2012 год	2011 год
На 1 января	942	1 077
Создание/(восстановление) резерва под обесценение	10 000	(135)
На 31 декабря	10 942	942

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Коммерческое кредитование	43 816 527	54 353 774
Потребительское кредитование	21 552 742	14 209 199
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	9 998 803	8 872 003
Автокредитование	7 648 638	8 218 610
Ипотечное кредитование	6 827 207	7 644 790
Договоры обратного «репо»	4 511 327	3 717 789
Кредитные карты	3 474 543	1 909 595
Требования по аккредитивам	189 823	–
Итого кредиты клиентам	98 019 610	98 925 760
За вычетом резерва под обесценение	(5 738 953)	(5 526 892)
Кредиты клиентам	92 280 657	93 398 868

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заём и операциях обратного «репо» – ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, товаров в обороте;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья, автомобиля, гарантии и поручительства.

На 31 декабря 2012 г. кредиты клиентам на сумму 262 144 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: 127 208 тыс. руб.) были обеспечены долговыми ценными бумагами, выпущенными Группой, на сумму 229 404 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: 88 283 тыс. руб.).

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.:

	Коммерческое кредитование	Потребительское кредитование	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	Ипотечное кредитование	Автокредитование	Кредитные карты	Итого
2012 г.							
На 31 декабря 2011 г.	3 022 240	1 388 779	349 816	55 060	421 458	289 539	5 526 892
Отчисление/(восстановление) резерва под обесценения в течение 2012 г.	819 060	1 536 295	(21 390)	69 988	104 995	343 648	2 852 596
Списание кредитов за счёт резерва	(1 243 615)	(366 590)	(10 354)	(141)	—	(114 504)	(1 735 204)
Продажа кредитов	(195 013)	(486 367)	(8 518)	(5 043)	(113 645)	(96 745)	(905 331)
На 31 декабря 2012 г.	2 402 672	2 072 117	309 554	119 864	412 808	421 938	5 738 953
Обесценение на индивидуальной основе	1 433 105	1 449 059	213 904	109 691	389 844	282 821	3 878 424
Обесценение на совокупной основе	969 567	623 058	95 650	10 173	22 964	139 117	1 860 529
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	2 849 600	2 047 963	536 791	471 856	725 997	420 872	7 053 079
2011 г.							
На 31 декабря 2010 г.	3 152 453	728 156	108 304	133 118	144 868	31 731	4 298 630
Отчисление/(восстановление) резерва под обесценения в течение 2011 г.	431 646	982 421	243 727	(78 058)	276 590	274 919	2 131 245
Списание кредитов за счёт резерва	(561 859)	(5 908)	(2 215)	—	—	(422)	(570 404)
Продажа кредитов	—	(315 890)	—	—	—	(16 689)	(332 579)
На 31 декабря 2011 г.	3 022 240	1 388 779	349 816	55 060	421 458	289 539	5 526 892
Обесценение на индивидуальной основе	2 059 055	993 167	253 670	32 122	336 942	197 448	3 872 404
Обесценение на совокупной основе	963 185	395 612	96 146	22 938	84 516	92 091	1 654 488
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	4 646 787	1 507 942	357 804	252 255	632 471	270 812	7 668 071

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., составили 269 387 тыс. руб. (2011 г.: 255 810 тыс. руб.).

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны уполномоченного органа, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

В 2012 году Группа продала третьим лицам и связанным сторонам корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу на сумму 85 082 тыс. руб. за вычетом резерва и розничные кредиты на сумму 1 050 680 тыс. руб. за вычетом резерва (2011 г.: 4 084 890 тыс. руб. и 133 799 тыс. руб.) за вознаграждение в размере 92 342 тыс. руб. и 549 870 тыс. руб., соответственно (2011 г.: 4 068 165 тыс. руб. и 41 602 тыс. руб.). Группа определила, что все риски и выгоды, связанные с соответствующими кредитами, были переданы, поэтому Группа прекратила признание данных кредитов. Соответствующий финансовый результат был отражен в консолидированном отчете о прибылях и убытках в строке «Расходы по операциям цессии» в сумме 493 550 тыс. руб. (2011 г.: 108 922 тыс. руб.).

Договоры обратного «репо»

Группа заключила договоры обратного «репо» с несколькими российскими компаниями и физическими лицами на сумму 4 511 327 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: 3 717 789 тыс. руб.). Объектом данных договоров являются акции и облигации российских эмитентов справедливая стоимость которых составляет 4 739 349 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: 4 226 383 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2012 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим не связанным с Группой группам заемщиков, составляла 16 959 476 тыс. руб. (17% от совокупного кредитного портфеля) (2011 год: 21 231 624 тыс. руб. (21% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 1 036 737 тыс. руб. (2011 год: 575 190 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2012 год	2011 год
Частные компании	58 419 789	66 876 108
Физические лица	39 599 821	32 049 652
Кредиты клиентам	98 019 610	98 925 760

Кредиты преимущественно выдаются российским клиентам, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2012 год	2011 год
Физические лица	39 599 821	32 049 652
Оптовая торговля	9 588 996	8 013 377
Финансы и лизинг	8 985 227	10 168 527
Розничная торговля	8 345 678	9 826 090
Девелопмент и гостиничный бизнес	7 959 509	7 971 241
Производство	7 866 287	8 426 760
Строительство жилой недвижимости	4 401 238	9 197 562
Прочие услуги	3 020 510	1 521 122
Энергетика	2 741 186	1 691 754
Транспорт и связь	2 429 209	3 054 870
Строительство коммерческой недвижимости	898 918	2 330 322
Добыча полезных ископаемых	733 909	1 673 429
Информационные технологии	240 045	150 111
ВПК	226 729	669 174
Инфраструктура	220 106	345 546
Сельское хозяйство	201 663	286 205
Государственное управление	2 130	—
Прочее	558 449	1 550 018
	98 019 610	98 925 760

11. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующее:

	2012 год	2011 год
Корпоративные еврооблигации	16 905 345	19 261 840
Еврооблигации Российской Федерации	9 028 850	1 174 001
Корпоративные облигации	7 244 802	8 736 843
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	2 134 893	3 567 874
Паи инвестиционных фондов	570 747	1 107 888
Векселя российских банков	147 552	954 550
Корпоративные акции	72 135	104 107
Векселя российских компаний	—	243 466
Облигации иностранных государств	—	1 187 799
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	—	964 746
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	36 104 324	37 303 114
Блокировано в целях обеспечения по заимствованиям от Банка России	1 055 842	823 876
Корпоративные облигации	3 657 368	1 075 055
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	—	566 422
Корпоративные акции	—	1 485 157
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	3 657 368	3 126 634

(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 г. часть инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, со справедливой стоимостью 1 055 842 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: 823 876 тыс. руб.) была заблокирована в целях обеспечения под кредитную линию, открытую Банком России. На 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. Группа не использовала данную кредитную линию.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными и дисконтными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими и иностранными компаниями и кредитными организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2012 г. имеют сроки погашения от марта 2013 г. до декабря 2022 г. (31 декабря 2011 г.: от июня 2012 г. до ноября 2025 г.), доходностью от 3,875% до 10,5% годовых в зависимости от выпуска (31 декабря 2011 г.: от 4,25% до 11,25% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации номинированы в долларах США и по состоянию на 31 декабря 2012 г. имеют сроки погашения от апреля 2020 г. до марта 2030 г. (на 31 декабря 2011 г.: в апреле 2015 г. и в июле 2018 г.), купонный доход от 5% до 12,75% годовых (на 31 декабря 2011 г.: от 3,63% до 11%).

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний и банков, номинированные в российских рублях, со сроком погашения от марта 2013 г. до января 2044 г. (на 31 декабря 2011 г.: от марта 2012 г. до января 2025 г.) и купонной ставкой от 7,15% до 16,5% годовых (на 31 декабря 2011 г.: от 6,5% до 16,5% годовых).

Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях со сроком погашения от ноября 2014 г. до декабря 2017 г. (на 31 декабря 2011 г.: от июня 2012 г. до ноября 2016 г.) и купонной ставкой от 8,2% до 9,5% годовых (на 31 декабря 2011 г.: от 7% до 10,63% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Группа владела паями следующих паевых инвестиционных фондов:

	2012 год	2011 год
ПИФ «ОТКРЫТИЕ-Облигации»	437 412	386 433
ЗПИФ прямых инвестиций «ОТКРЫТИЕ – финансовые институты»	61 039	124 347
ИПИФ «ОТКРЫТИЕ-Энергетика»	37 509	377 165
ПИФ «ОТКРЫТИЕ-Акции»	18 810	89 512
ЗПИФ особо рискованных (венчурных) инвестиций «ОТКРЫТИЕ-проектные инвестиции»	15 977	16 462
ПИФ «ОТКРЫТИЕ-Индекс ММВБ»	—	113 969
Итого вложения в паи и акции	570 747	1 107 888

В составе инвестиций в паевые фонды отражено обесценение на сумму 268 460 тыс. руб.

Открытый паевой инвестиционный фонд облигаций «ОТКРЫТИЕ - Облигации», зарегистрированный в Российской Федерации, инвестирует средства пайщиков в облигации и акции российских компаний.

Закрывать паевой инвестиционный фонд «ОТКРЫТИЕ - финансовые институты», открытый паевой инвестиционный фонд «ОТКРЫТИЕ - индекс ММВБ» и открытый паевой инвестиционный фонд акций «ОТКРЫТИЕ - Акции», зарегистрированные в Российской Федерации, инвестируют средства пайщиков в акции российских компаний.

Интервальный паевой инвестиционный фонд акций «ОТКРЫТИЕ - Энергетика», зарегистрированный в Российской Федерации, инвестирует средства пайщиков в акции российских энергетических компаний.

Векселя российских банков представлены дисконтными векселям, выпущенными крупными российскими банками с номиналом в российских рублях. Векселя в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2012 г. имеют сроки погашения в апреле 2013 г. (на 31 декабря 2011 г.: от января 2012 г. до апреля 2013 г.) и доходность к погашению от 7,03% до 7,39% годовых (на 31 декабря 2011 г.: от 6,29% до 12,24% годовых).

Корпоративные акции представляют собой вложения в акции крупных российских и иностранных компаний и банков, номинированные в российских рублях, долларах США и евро.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства, полученные по договорам прямого «репо», отражены по статьям «Средства клиентов» на общую сумму 2 065 013 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: 1 053 390 тыс. руб. и 1 514 201 тыс. руб. по статье «Средства кредитных организаций»).

(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

31 декабря 2012 г.	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные еврооблигации	10 761 337	4 425 270	1 718 738	16 905 345
Еврооблигации Российской Федерации	9 028 850	—	—	9 028 850
Корпоративные облигации	956 356	4 873 975	1 414 471	7 244 802
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	—	2 134 893	—	2 134 893
Векселя российских банков	147 552	—	—	147 552
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20 894 095	11 434 138	3 133 209	35 461 442
Корпоративные облигации	1 813 134	1 307 342	536 892	3 657 368
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	1 813 134	1 307 342	536 892	3 657 368
Итого инвестиционные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 707 229	12 741 480	3 670 101	39 118 810

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

31 декабря 2011 г.	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные еврооблигации	13 434 448	5 827 392	—	19 261 840
Корпоративные облигации	1 921 613	5 521 178	1 294 052	8 736 843
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	95 890	3 438 075	33 909	3 567 874
Облигации иностранных государств	—	1 187 799	—	1 187 799
Еврооблигации Российской Федерации	1 174 001	—	—	1 174 001
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	964 746	—	—	964 746
Векселя российских банков	720 144	234 406	—	954 550
Векселя российских компаний	—	—	243 466	243 466
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 310 842	16 208 850	1 571 427	36 091 119
Корпоративные облигации	—	579 790	495 265	1 075 055
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	—	566 422	—	566 422
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	—	1 146 212	495 265	1 641 477
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 310 842	17 355 062	2 066 692	37 732 596

Значения рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

(в тысячах российских рублей)

12. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена зданием, расположенным в Москве и находящимся на балансе ЗПИФ недвижимости «ОЛМА Центр», а также двумя объектами недвижимости, находящимися на балансе Банка. Справедливая стоимость здания «ОЛМА Центр» была определена на отчетную дату. Справедливая стоимость недвижимости Банка была определена на 31 декабря 2012 г. независимым оценщиком. Группа на регулярной основе проводит переоценку всей принадлежащей ей инвестиционной недвижимости.

На Группу не наложено никаких ограничений в отношении реализации имеющейся у нее инвестиционной недвижимости.

Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости, за 2012 год составил 67 390 тыс. руб. и отражен в составе прочих доходов.

Ниже представлены изменения в инвестиционной недвижимости в 2012 г.

	<i>Инвестиционная недвижимость</i>
На 31 декабря 2011 г.	–
Переводы из основных средств	21 046
Поступления в результате объединения бизнеса	2 528 948
На 31 декабря 2012 г.	2 549 994

Будущие минимальные недисконтированные арендные платежи по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года представлены ниже:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
В течение 1 года	68 482	–
От 1 до 5 лет	–	–
Итого	68 482	–

(в тысячах российских рублей)

13. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель и принадлеж- ности</i>	<i>Компьютеры</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2011 г.	2 716 088	722 641	281 421	85 435	94 830	3 900 415
Поступления	115	121 540	59 999	11 788	—	193 442
Приобретения в результате объединения бизнеса (Примечание 5)	2 528 948	—	—	—	—	2 528 948
Перевод в инвестиционную недвижимость	(21 046)	—	—	—	—	(21 046)
Выбытия	(12 395)	(51 570)	(10 968)	(3 651)	(28 130)	(106 714)
Влияние переоценки	(11 800)	—	—	—	—	(11 800)
На 31 декабря 2012 г.	5 199 910	792 611	330 452	93 572	66 700	6 483 245
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2011 г.	—	308 887	156 417	30 198	—	495 502
Начисленная амортизация	139 585	102 092	39 297	22 150	—	303 124
Выбытия	(632)	(32 428)	(10 059)	(2 267)	—	(45 386)
Влияние переоценки	(138 953)	—	—	—	—	(138 953)
На 31 декабря 2012 г.	—	378 551	185 655	50 081	—	614 287
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2011 г.	2 716 088	413 754	125 004	55 237	94 830	3 404 913
На 31 декабря 2012 г.	5 199 910	414 060	144 797	43 491	66 700	5 868 958
	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель и принадлеж- ности</i>	<i>Компьютеры</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2010 г.	1 111 334	497 715	236 612	51 813	49 140	1 946 614
Поступления	10 216	185 544	58 495	24 727	45 690	324 672
Поступления, связанные с присоединением банка «Губернский»	801 643	89 738	20 335	12 326	—	924 042
Выбытия	(2 315)	(50 356)	(34 021)	(3 431)	—	(90 123)
Влияние переоценки	795 210	—	—	—	—	795 210
На 31 декабря 2011 г.	2 716 088	722 641	281 421	85 435	94 830	3 900 415
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2010 г.	83 531	246 706	144 990	21 278	—	496 505
Начисленная амортизация	60 100	72 337	37 470	12 316	—	182 223
Выбытия	(108)	(10 156)	(26 043)	(3 396)	—	(39 703)
Влияние переоценки	(143 523)	—	—	—	—	(143 523)
На 31 декабря 2011 г.	—	308 887	156 417	30 198	—	495 502
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2010 г.	1 027 803	251 009	91 622	30 535	49 140	1 450 109
На 31 декабря 2011 г.	2 716 088	413 754	125 004	55 237	94 830	3 404 913

На 31 декабря 2012 г. совокупная балансовая стоимость полностью самортизированных основных средств, находящихся в эксплуатации, составляла 328 361 тыс. руб. (в 2011 году: 315 494 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства (продолжение)

Группа воспользовалась услугами оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки – 31 декабря 2012 года. Группа признала положительную переоценку в прочем совокупном доходе в размере 131 079 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года: 955 759 тыс. руб.) и уменьшение стоимости в результате переоценки в размере 2 042 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года: 17 026 тыс. руб.) в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если бы оценка стоимости земли и зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<i>Земля и здания</i>
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2011г.	1 920 878
Поступления	115
Приобретения в результате объединения бизнеса (Примечание 5)	2 528 948
Выбытия	(10 239)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2012г.	4 439 702
Накопленная амортизация на конец периода на 31 декабря 2011г.	143 523
Амортизационные отчисления	111 188
Выбытия	(99)
Накопленная амортизация на конец периода на 31 декабря 2012г.	254 612
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011г.	1 777 355
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012г.	4 185 090

	<i>Земля и здания</i>
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2010г.	1 111 334
Поступления	10 216
Поступления, связанные с присоединением банка «Губернский»	801 643
Выбытия	(2 315)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2011г.	1 920 877
Накопленная амортизация на 31 декабря 2010г.	83 531
Амортизационные отчисления	60 100
Выбытия	(108)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2011г.	143 523
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010г.	1 027 803
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011г.	1 777 354

14. Нематериальные активы и гудвил

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Гудвил	1 190 378	1 190 378
Клиентская база по текущим счетам по результатам приобретения банков «Петровский» и «СБ «ГУБЕРНСКИЙ»	1 042 475	1 384 410
Программное обеспечение	171 774	145 488
Лицензии	109 232	113 343
Товарные знаки	147	143
	2 514 006	2 833 762

На 31 декабря 2012 г. накопленная амортизация по клиентским базам банков «Петровский» и «СБ «ГУБЕРНСКИЙ» составила 667 198 тыс. руб. (31 декабря 2011 г. – 325 263 тыс. руб.). Группа провела тест на обесценение клиентских баз банков «Петровский» и «СБ «ГУБЕРНСКИЙ» по состоянию на 31 декабря 2012 г. Признаков обесценения не выявлено.

(в тысячах российских рублей)

14. Нематериальные активы и гудвил (продолжение)

Ниже представлено изменение нематериальных активов и гудвила в 2012 г. и 2011 г.

	<i>Гудвил</i>	<i>Клиентские базы</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Товарные знаки</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2011 г.	1 190 378	1 709 673	237 415	157 667	143	3 295 276
Приобретения	-	-	140 118	18 610	4	158 732
Выбытия	-	-	(4 956)	(4 876)	4	(9 832)
На 31 декабря 2012 г.	1 190 378	1 709 673	372 577	171 401	147	3 444 176
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2011 г.	-	325 263	91 927	44 324	-	461 514
Начисленная амортизация	-	341 935	113 832	22 721	-	478 488
Выбытие амортизации	-	-	(4 956)	(4 876)	-	(9 832)
На 31 декабря 2012 г.	-	667 198	200 803	62 169	-	930 170
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2011 г.	<u>1 190 378</u>	<u>1 384 410</u>	<u>145 488</u>	<u>113 343</u>	<u>143</u>	<u>2 833 762</u>
На 31 декабря 2012 г.	<u>1 190 378</u>	<u>1 042 475</u>	<u>171 774</u>	<u>109 232</u>	<u>147</u>	<u>2 514 006</u>

	<i>Гудвил</i>	<i>Клиентские базы</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Товарные знаки</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2010 г.	-	1 566 773	129 145	61 213	179	1 757 310
Приобретения»	-	-	108 270	96 454	-	204 724
Поступления за счет приобретения бизнеса	1 190 378	142 900	-	-	-	1 333 278
Выбытия	-	-	-	-	(36)	(36)
На 31 декабря 2011 г.	1 190 378	1 709 673	237 415	157 667	143	3 295 276
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2010 г.	-	-	39 407	15 382	-	54 789
Начисленная амортизация	-	325 263	52 520	28 942	-	406 725
Выбытие амортизации	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2011 г.	-	325 263	91 927	44 324	-	461 514
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2010 г.	<u>-</u>	<u>1 566 773</u>	<u>89 738</u>	<u>45 831</u>	<u>179</u>	<u>1 702 521</u>
На 31 декабря 2011 г.	<u>1 190 378</u>	<u>1 384 410</u>	<u>145 488</u>	<u>113 343</u>	<u>143</u>	<u>2 833 762</u>

Гудвил отражает потенциальные выгоды от снижения издержек и эффекта синергии в результате интеграции деятельности подразделений бывшего Банка «СБ «Губернский» и Банка «ОТКРЫТИЕ», а также предоставления клиентам доступа ко всему спектру продуктов других компаний Группы «ОТКРЫТИЕ». В результате сделки Банк существенно укрепил свои позиции на рынке Уральского региона и расширил свою региональную сеть.

Тестирование гудвила не выявило признаков обесценения. Для тестирования обесценения гудвила, возникшего в результате присоединения Банка «СБ «Губернский», использовались данные бизнес-планирования по Банку «ОТКРЫТИЕ» в целом.

Возмещаемая стоимость Банка была определена на основании расчета ценности от использования с помощью прогнозных денежных потоков, исходя из утвержденных руководством Банка финансовых планов на 2013 год и предварительного прогноза на 2013-2016 гг., подготовленного в рамках основных положений стратегии долгосрочного развития Банка. На период свыше четырех лет прогнозирование денежных потоков осуществлялось методом экстраполяции на основании денежных потоков за четвертый год. Прогнозные темпы роста, использованные для экстраполирования денежных потоков за пределами планового периода, предполагаются нулевыми. Тестирование осуществлено на основе определения приведенной стоимости будущих денежных потоков путем дисконтирования. Ставки дисконтирования отражают, сделанную руководством, оценку прибыли на вложенный капитал (ROCE), данный показатель является ориентиром, который используется руководством для оценки результатов деятельности и предложений о будущих инвестициях. Ставка дисконтирования, использованная в рамках тестирования, рассчитывалась методом кумулятивного построения (build up), и составила 14,60%.

(в тысячах российских рублей)

15. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль юридических лиц включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Расход по налогу – текущая часть	399 422	125 746
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(141 781)	340 136
Расход/(экономию) по налогу на прибыль	257 641	465 882

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2012 и 2011 годах. Ставка федерального налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% в 2012 и 2011 годах.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2012 год	2011 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 909 896	2 537 706
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы/(экономию) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	381 979	507 541
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	31 072	28 830
Изменение отложенных налоговых активов, ранее не отраженных в балансе	(260 090)	260 090
Налоговые убытки, возникшие в результате объединения бизнеса	–	(314 677)
Непризнанные ранее расходы по налогу на прибыль	115 155	–
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по ставке 15%	(10 475)	(48 423)
Расходы по операциям с ценными бумагами, не уменьшающие налогооблагаемую базу	–	52 196
Восстановленный резерв под налоговые риски	–	(24 454)
Прочие разницы	–	4 779
Расход/(экономию) по налогу на прибыль	257 641	465 882

(в тысячах российских рублей)

15. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц				Возникновение и уменьшение временных разниц			
	2010 год	В			2011 год	В		
		Объединение бизнеса	консолидированном отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода		консолидированном отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2012 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:								
Прочие обязательства	98 028	4 257	20 285	—	122 570	21 968	-	144 538
Резерв под обесценение кредитного портфеля	55 706	52 404	23 478	—	131 588	(73 561)	-	58 027
Амортизация и обесценение основных средств	4 167	(27 796)	23 629	—	—	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:								
переоценка	5 792	—	(142 589)	148 867	12 070	26 993	-	39 063
Средства клиентов	—	—	3 058	—	3 058	(74)	-	2 984
Прочие активы	—	5 048	(5 048)	—	—	-	-	-
Отложенный налоговый актив для перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков	480 943	—	52 829	—	533 772	(533 772)	-	-
Выпущенные ценные бумаги	8 894	—	14 335	—	23 229	(900)	-	22 329
Торговые ценные бумаги	11 513	—	11 636	—	23 149	5 542	-	5 542
Вложение в дочерние и ассоциированные компании	—	—	—	—	—	(23 149)	-	-
Отложенные налоговые активы	665 043	33 913	1 613	148 867	849 436	(576 953)	-	272 483
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	—	—	(260 090)	—	(260 090)	260 090	-	-
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	665 043	33 913	(258 477)	148 867	589 346	(316 863)	-	272 483
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:								
Торговые ценные бумаги	—	—	—	—	—	72	-	72
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	(243 858)	243 858	-
Основные средства	132 348	38 334	20 065	191 152	381 899	(94 523)	26 215	313 591
Нематериальные активы	313 355	28 623	(65 096)	—	276 882	(68 387)	-	208 495
Средства клиентов	—	(3 091)	3 091	—	—	-	-	-
Прочие активы	13 961	—	124 834	—	138 795	(72 573)	-	66 222
Вложение в дочерние и ассоциированные компании	—	—	—	—	—	21 608	-	21 608
Субординированные займы	8 117	—	(981)	—	7 136	(1 082)	-	6 054
Средства в кредитных организациях	260	—	(254)	—	6	99	-	105
Отложенное налоговое обязательство	468 041	63 866	81 659	191 152	804 718	(458 644)	270 073	616 147
Отложенный налоговый актив/ (обязательство), нетто	197 002	(29 953)	(340 136)	(42 285)	(215 372)	141 781	(270 073)	(343 664)

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Группа не имеет налоговых убытков к переносу (на 31 декабря 2011 г. — 2 668 860 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

16. Прочие расходы от обесценения

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Основные средства</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Договорные и условные обязательства</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2010 года	22 148	80 877	–	38 542	141 567
Создание/(восстановление)	17 026	22 115	81 945	–	121 086
На 31 декабря 2011 года	39 174	102 992	81 945	38 542	262 653
Создание/(восстановление)	3 816	154 828	(48 822)	(38 542)	71 280
Списание прочих активов за счет резервов	–	(22 847)	–	–	(22 847)
На 31 декабря 2012 года	42 990	234 973	33 123	–	311 086

Также по статье «Прочие расходы от обесценения» по состоянию за 2012 г. отражено обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в размере 268 460 тыс. руб. (за 2011 год: восстановление сумм обесценения в размере 24 179 тыс. руб.).

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под договорные и условные обязательства и прочие резервы отражаются в составе обязательств.

17. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Расчеты с прочими дебиторами	209 728	756 877
Авансы уплаченные	642 688	188 600
Производные финансовые инструменты	382 325	516 934
Расчеты с Почтой России	239 700	–
Страховой депозит в расчетно-платежных системах	188 379	209 688
Остатки на транзитных счетах:		
- Расчеты по платежным картам	122 086	70 605
- Расчеты с системой «Вестерн Юнион»	2 232	761
Расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой	95 343	9 415
Комиссии, начисленные по агентским договорам	91 738	–
Комиссии, начисленные за расчетно-кассовое обслуживание	61 886	58 489
Комиссии за Страхование	56 922	28 399
Активы, предназначенные для продажи	52 505	24 460
Драгоценные металлы	33 917	15 565
Расчеты по операциям с ценными бумагами	30 409	3 284
Расчеты с расчетно-платежными системами	28 215	18 773
Комиссии, начисленные по операциям с пластиковыми картами	19 989	10 897
Налоговые расчеты с бюджетом (за исключением налога на прибыль)	18 701	48 992
Расчеты с персоналом	198	327
Прочее	90	1 353
	2 277 051	1 963 419
За вычетом: резерва под обесценение прочих активов	(234 973)	(102 992)
Прочие активы	2 042 078	1 860 427

(в тысячах российских рублей)

17. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства состоят из следующих позиций:

	2012 год	2011 год
Расчеты с персоналом	695 769	613 147
Производные финансовые обязательства	396 217	506 947
Расчеты по налогам и сборам	236 711	163 956
Расчеты с прочими кредиторами	179 795	146 027
Обязательства по финансовому лизингу	135 717	170 987
Расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой	78 325	24 378
Начисленные административные расходы	71 221	70 716
Расчеты по платежным картам	38 305	14 528
Резервы по договорным и условным обязательствам	33 123	81 945
Расчеты по операциям с ценными бумагами	17 140	17 307
Авансы полученные	13 461	10 020
Средства в расчетах	3 548	1 815
Прочие резервы	—	38 542
Прочее	8 391	75 340
Прочие обязательства	1 907 723	1 935 655

Обязательства по договорам финансовой аренды представлены следующим образом:

По состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи:	52 722	114 104	21 831	188 657
Финансовые расходы будущих периодов	17 408	30 688	4 844	52 940
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	35 314	83 416	16 987	135 717

По состоянию на 31 декабря 2011 г.:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи:	59 470	150 681	38 177	248 328
Финансовые расходы будущих периодов	24 435	44 725	8 181	77 341
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	35 035	105 956	29 996	170 987

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

(в тысячах российских рублей)

17. Прочие активы и обязательства (продолжение)

	На 2012 год		
	Номинальная стоимость базовых активов	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Внутренние контракты			
покупка долларов США / продажа евро	13 699 910	82 637	—
покупка долларов США / продажа российских рублей	19 193 163	153 160	—
покупка долларов США / продажа японских иен	810 366	8 468	—
покупка российских рублей / продажа долларов США	169 166	2 884	—
покупка российских рублей / продажа евро	444 638	8 565	—
покупка долларов США / продажа евро	2 012 390	—	(22 647)
покупка евро / продажа долларов США	2 641 060	—	(15 483)
покупка российских рублей / продажа долларов США	63 682 027	—	(267 030)
покупка российских рублей / продажа евро	72 446	—	(36)
покупка японских иен / продажа долларов США	811 504	—	(8 571)
Внешние контракты			
покупка долларов США / продажа евро	16 527 141	105 814	—
покупка долларов США / продажа платины	21 092	973	—
покупка долларов США / продажа российских рублей	2 907 476	9 108	—
покупка долларов США / продажа швейцарских франков	237 213	619	—
покупка долларов США / продажа японских иен	3 527	32	—
покупка евро / продажа долларов США	60 333	43	—
покупка канадских долларов / продажа долларов США	54 941	86	—
покупка палладия / продажа долларов США	23 513	567	—
покупка российских рублей / продажа долларов США	362 750	900	—
покупка фунтов стерлингов Соединенного королевства / продажа долларов США	1 064 067	8 456	—
покупка шведских крон / продажа долларов США	4 456	13	—
покупка долларов США / продажа евро	5 795 659	—	(33 866)
покупка долларов США / продажа канадских долларов	73 381	—	(87)
покупка долларов США / продажа фунтов стерлингов Соединенного королевства	1 111 778	—	(4 509)
покупка евро / продажа долларов США	4 413 169	—	(24 146)
покупка золота / продажа долларов США	409 003	—	(3 942)
покупка платины / продажа долларов США	55 740	—	(775)
покупка Польских злотых / продажа долларов США	1 182	—	(2)
покупка российских рублей / продажа долларов США	2 930 261	—	(12 054)
покупка серебра / продажа долларов США	26 512	—	(263)
покупка японских иен / продажа долларов США	2 119	—	(2)
встроенный дериватив	—	—	(2 804)
		382 325	(396 217)

(в тысячах российских рублей)

17. Прочие активы и обязательства (продолжение)

	На 2011 год		
	Номинальная стоимость базовых активов	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Внутренние контракты			
покупка долларов США / продажа российских рублей	21 158 779	349 274	–
покупка евро / продажа долларов США	20 859	119	–
покупка евро / продажа российских рублей	1 126 362	11 049	–
покупка российских рублей / продажа долларов США	10 164 292	22 537	–
покупка евро/продажа долларов США	50 061	–	(309)
покупка российских рублей / продажа долларов США	29 499 684	–	(377 009)
покупка доллар США / продажа евро	1 044 060	–	(4 291)
покупка российских рублей / продажа евро	87 139	–	(467)
Внешние контракты			
покупка долларов США / продажа российских рублей	2 932 699	132 874	–
покупка долларов США / продажа евро	16 062	1 081	–
покупка долларов США / продажа российских рублей	96 405	–	(122)
покупка долларов США / продажа японских иен	2 488	–	(16)
покупка евро / продажа долларов США	29 962	–	(2 163)
покупка российских рублей / продажа долларов США	5 096 788	–	(122 555)
покупка евро / продажа японских иен	2 489	–	(15)
		516 934	(506 947)

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

На 31 декабря 2012 г. Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Встроенные производные финансовые инструменты

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе прочих активов и обязательств, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

18. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Срочные депозиты и кредиты	5 993 671	3 654 746
Текущие счета	697 612	191 769
Договоры репо	—	1 343 179
Договоры «репо» с Банком России	—	1 213 516
Средства кредитных организаций	6 691 283	6 403 210

На 31 декабря 2012 года срочные депозиты и кредиты представляют собой средства в рублях, долларах США, евро и прочих валютах, привлеченные под ставки от 4% до 9,5% годовых со сроками погашения от января 2013 г. до апреля 2017 г. для депозитов в рублях; от 0,25% до 6% годовых со сроком погашения от января 2013 г. до сентября 2013 г. для депозитов в долларах США; 0% годовых со сроками погашения до востребования для депозитов в евро и прочих валютах (2011 г.: средства в рублях и долларах США, привлеченные под ставки от 4% до 14% годовых со сроками погашения от января 2012 г. до июля 2016 г. для депозитов в рублях; 3% годовых со сроками погашения в феврале 2012 г. для депозитов в долларах США).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. Банком привлечены средства по договорам «репо» с российскими банками на общую сумму 1 343 179 тыс. руб. Объектами данных договоров являются корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации со справедливой стоимостью 1 436 235 тыс. руб. Также были заключены договоры «репо» с ЦБ на общую стоимость 1 213 516 тыс. руб. под залог ценных бумаг справедливой стоимостью 1 355 234 тыс. руб.

19. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Срочные депозиты	88 538 021	82 670 470
Текущие счета	55 304 140	49 515 096
Договоры «репо»	2 065 013	1 053 390
Средства клиентов	145 907 174	133 238 956
В том числе удерживаемые в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечание 23)	1 058 007	1 165 045

На 31 декабря 2012 г. средства клиентов в размере 34 460 176 тыс. руб. (24%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2011 г.: 26 689 173 тыс. руб. (20%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 58 723 532 тыс. руб. (31 декабря 2011 г. – 61 709 404 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Группой привлечены средства по договорам «репо» с российскими компаниями на общую сумму 2 065 013 тыс. руб. (31 декабря 2011 г. – 1 053 390 тыс. руб.). Объектами данных договоров являются облигации российских компаний со справедливой стоимостью 3 657 368 тыс. руб. (31 декабря 2011 г. – ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 488 440 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства в сумме 1 058 007 тыс. руб. являлись гарантийными депозитами по выпущенным банковским гарантиям (на 31 декабря 2011 г. – 1 165 045 тыс. руб.).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2012 год	2011 год
Физические лица	73 025 651	74 354 430
Частные компании	61 413 422	48 412 674
Государственные и бюджетные организации	11 468 101	10 471 852
Средства клиентов	145 907 174	133 238 956

(в тысячах российских рублей)

19. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	2012 год	2011 год
Физические лица	73 025 651	74 354 430
Финансовая и инвестиционная деятельность	26 660 956	20 268 235
Сфера услуг	18 912 493	13 631 570
Торговля	9 784 217	8 999 767
Строительство и операции с недвижимостью	9 580 124	8 081 778
Производство, добыча полезных ископаемых	7 586 880	7 132 774
Прочая деятельность	356 853	770 402
Средства клиентов	145 907 174	133 238 956

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Облигации	3 010 590	–
Векселя	5 102 921	5 211 255
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 113 511	5 211 255
В том числе: удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам клиентам (Примечание 10)	229 404	88 283
В том числе: удерживаемые в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечание 23)	197 903	250 146

19 декабря 2012 г. Группой были выпущены облигации совокупной номинальной стоимостью 3 000 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: нет) сроком погашения до декабря 2017 года. На облигации начисляется купон в размере 10,75%.

На 31 декабря 2012 г. Группой были выпущены беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 293 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: 1 652 тыс. руб.) сроком погашения до востребования. На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Группой на 31 декабря 2012 г., начисляются проценты по ставкам от 1% до 10,1% годовых (на 31 декабря 2011 г.: от 3% до 15,25% годовых) или дисконт с доходностью к погашению от 4,74% до 12,5% годовых (на 31 декабря 2011 г.: от 4% до 12% годовых).

21. Субординированные займы

Балансовая стоимость субординированных займов на 31 декабря 2012 г. составила 1 833 098 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: 1 827 696 тыс. руб.). Контрактные процентные ставки по займам составляют от 1% до 12,5%, сроки погашения 2014-2022 годы.

22. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректи- ровка на инфляцию	Итого
На 31 декабря 2010 г.	5 904 618 756	5 904 619	477 588	6 382 207
Увеличение основного капитала в ходе реорганизации	558 520 080	558 520	–	558 520
На 31 декабря 2011 г.	6 463 138 836	6 463 139	477 588	6 940 727
На 31 декабря 2012 г.	6 463 138 836	6 463 139	477 588	6 940 727

По состоянию на 31 декабря 2012 г. все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль каждая и обладают одинаковыми правами.

(в тысячах российских рублей)

22. Капитал (продолжение)

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 11 227 330 тыс. руб. (2011 г.: 9 547 379 тыс. руб.).

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с уставом Группы, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Группы согласно РПБУ.

23. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования, а также стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

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

(в тысячах российских рублей)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение**

Деятельность Группы осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

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

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль, а также налога на доходы физических лиц, налога на добавленную стоимость к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Сделки на внутреннем рынке подпадают под новые правила в том случае, если сумма цен всех сделок между взаимозависимыми лицами за 2012 год превышает 3 миллиарда рублей. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке, другая сторона может внести соответствующую корректировку в свои обязательства по налогу на прибыль на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенного налоговыми органами. Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по администрированию соблюдения налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2012 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2012 году (за исключением некоторых типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

На 31 декабря 2012 года договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	16 474 824	15 292 973
Гарантии	29 803 586	18 534 758
Выставленные аккредитивы	9 101	101 257
	46 287 511	33 928 988
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	593 066	618 192
От 1 года до 5 лет	1 293 834	1 201 854
Более 5 лет	348 256	329 793
	2 235 156	2 149 839
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	48 522 667	36 078 827
За вычетом: собственных векселей и депозитов, удерживаемых в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечания 19, 20)	(1 146 576)	(1 347 500)
Договорные и условные обязательства	47 376 091	34 731 327

(в тысячах российских рублей)

24. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

<i>Чистые комиссионные доходы</i>	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Расчетные и кассовые операции	2 005 405	1 734 589
Гарантии и аккредитивы	449 942	465 145
Брокерское обслуживание	360 607	101 458
Операции по конвертированию валюты	100 509	12 767
Валютный контроль	42 538	35 680
Прочее	43 034	110 448
Комиссионные доходы	3 002 035	2 460 087
Расчетные и кассовые операции	267 827	302 705
Комиссии по брокерским операциям	85 799	16 035
Плата за управление активами	51 497	-
Операции с валютными ценностями	36 292	11 937
Комиссии по агентским договорам	33 179	132 711
Операции с ценными бумагами	19 430	18 483
Комиссии за эквайринг и эмиссию карт	14 650	26 657
Прочее	15 640	25 438
Комиссионные расходы	524 314	533 966
Чистые комиссионные доходы	2 477 721	1 926 121

25. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

<i>Прочие доходы</i>	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Штрафы, пени, неустойки по операциям предоставления денежных средств	280 145	215 306
Доходы от предоставления недвижимости в аренду	141 715	49 287
Превышение доли Группы в чистых активах приобретенной компании над стоимостью приобретения	81 409	-
Доходы от погашения дебиторской задолженности	32 784	42 598
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования и кредитных договоров	24 707	30 572
Доходы от предоставления в аренду депозитарных ячеек	18 453	22 799
Доходы от информационно-консультационных услуг	-	2 060
Прочее	49 704	74 246
Прочие доходы	628 917	436 868

(в тысячах российских рублей)

26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Заработная плата и премии	4 479 384	4 103 373
Отчисления на социальное обеспечение	1 013 971	761 521
Расходы на персонал	5 493 355	4 864 894
Расходы на операционную аренду	736 074	776 596
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	444 855	391 866
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	431 593	310 633
Страхование	328 120	272 587
Офисные расходы	269 221	284 649
Услуги связи	267 620	262 383
Расходы на охрану	173 426	178 778
Реклама и маркетинг, благотворительность	177 145	212 537
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	102 022	83 707
Профессиональные услуги	89 512	71 488
Командировочные расходы	46 504	49 027
Штрафные санкции и пени	19 531	11 792
По выбытию (реализации) имущества	17 314	37 987
Представительские расходы	16 816	2 555
Транспортные расходы	11 961	35 489
Расходы на обучение	3 253	1 244
Расходы от списания прочих активов	1 320	—
Прочее	197 777	162 445
Прочие операционные расходы	3 334 064	3 145 763

27. Управление рисками**Введение**

Политика Группы в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Группы, профилю принимаемых ею рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Управление рисками основано на ряде принципов, в том числе на принципе ответственности бизнес-подразделений за принимаемые риски, принципе независимости функции риск-менеджмента и комплаенса, принципе планирования рисков в рамках бюджета и бизнес-плана, принципе соблюдения регуляторных требований, а также принципе коллегиальности принятия решений по рискам и их строгом документировании.

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление основными банковскими рисками – кредитным риском, рыночным риском, риском ликвидности, правовым и операционным рисками.

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками.

В рамках полномочий в соответствии с Уставом Банка, Совет директоров осуществляет общий контроль за разработкой системы управления банковскими рисками, включая утверждение внутренних политик Банка по управлению различными видами рисков, контроль исполнительных органов за своевременным выявлением банковских рисков, рассмотрение эффективности системы риск-менеджмента Банка.

Комитет по аудиту и рискам является постоянно действующим коллегиальным органом при Совете директоров, созданным в целях содействия в обеспечении контроля Совета директоров Банка за эффективностью системы управления рисками Банка, в чьи полномочия входит, в том числе, выработка рекомендаций по совершенствованию системы, методов и подходов управления рисками Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП) является постоянно действующим коллегиальным органом при Правлении Банка, созданным в целях разработки и реализации политики по управлению активами и пассивами Банка; управления риском ликвидности и рыночным риском, в том числе, посредством утверждения соответствующих лимитов и иных ограничений.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Кредитные комитеты Банка являются постоянно действующими коллегиальными органами при Правлении Банка, созданными в целях принятия решений об осуществлении операций, в результате которых Банк принимает на себя кредитные риски.

Департамент анализа и управления рисками, независимый от бизнес-подразделений Банка, отвечает за организацию комплексной системы оценки, прогноза и управления рисками, в том числе обеспечивает методологическую поддержку этапов идентификации, оценки, регулирования и контроля рисков банковской деятельности.

В Банке действует Положение о профиле риска, определяющее основные виды риска, присущие деятельности Банка, и показатели, с помощью которых производится оценка рисков, а также целевые значения данных показателей. Данное Положение содержит механизм эскалаций в случае превышения значения показателя установленного уровня и задействует, в том числе, Комитет по аудиту и рискам в процессе мониторинга показателей профиля риска.

Группа осуществляет мониторинг основных видов рисков на постоянной основе. Результаты мониторинга доводятся до соответствующих органов управления Банка (Правление, Комитет по аудиту и рискам, Совет директоров).

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, ненадлежащего исполнения должником финансовых обязательств перед Группой.

По условным обязательствам кредитного характера Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 10.

Банк управляет кредитным риском в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, которые подлежат пересмотру и обновлению на периодической основе или по мере необходимости.

Кредитная политика Группы направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, увеличение объемов кредитных операций за счет увеличения клиентской базы и внедрения новых кредитных продуктов и программ кредитования, на минимизацию и диверсификации кредитных рисков.

В целях контроля кредитного риска в Банке действует система ограничений и экономических ковенант.

Принцип минимизации кредитного риска реализуется путем создания системы лимитов риска, разграничения полномочий по установлению лимитов риска и осуществлению операций, подверженных кредитному риску. Банк устанавливает лимиты на одного заемщика (группу связанных заемщиков), на конкретные финансовые операции, на эмитентов, а также лимиты по отраслевым сегментам. Система экономических ковенант закреплена в Соглашении об условиях деятельности между Банком и Международной Финансовой Корпорацией.

В Банке действует многоуровневая система принятия решений. Лимиты и ограничения устанавливаются различными Кредитными комитетами либо органами управления Банка в соответствии с возложенными на них полномочиями.

При предоставлении кредитных продуктов Банк стремится к максимальному снижению уровня кредитного риска. В качестве одного из способов снижения кредитного риска рассматривается оформление обеспечения исполнения обязательств по предоставляемым кредитным продуктам, как самими заемщиками, так и третьими лицами по обязательствам заемщиков. При этом обеспечение рассматривается Банком как вторичный источник исполнения обязательств заемщиков по предоставленным кредитным продуктам.

Банк выявляет и управляет кредитными рисками, присущими всем кредитным продуктам и программам кредитования. По итогам оценки уровня кредитных рисков, Банк формирует резервы на возможные потери.

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются: наличие просроченных платежей по процентам и/или основному долгу, уровень просрочки в днях; наличие информации о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервы, оцениваемые на индивидуальной основе, и резервы, оцениваемые на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, период времени от момента выявления индивидуальных признаков обесценения до формирования индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Информация об уровне фактически сформированного резерва под обесценение по МСФО на регулярной основе доводится до сведения руководства Банка.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении.

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с первой категорией качества представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты второй категории качества. Третья категория качества подразумевает более низкое по сравнению со второй категорией кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

2012 год	Прим.	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Просроченные, но необесцененные</i>	Итого
		<i>Первая категория качества (высшая)</i>	<i>Вторая категория качества</i>	<i>Третья категория качества</i>			
Средства в кредитных организациях	9	1 837 984			10 942		1 848 926
Кредиты клиентам							
Коммерческое кредитование	10	6 600 685	31 398 465	2 709 453	2 849 600	258 324	43 816 527
Потребительское кредитование		93 723	17 572 994	197 163	2 047 959	1 640 903	21 552 742
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		1 688 946	6 053 466	1 419 309	536 791	300 291	9 998 803
Автокредитование		—	6 695 208	3 897	725 993	223 540	7 648 638
Ипотечное кредитование		107 943	6 031 721	79 876	471 907	135 760	6 827 207
Договоры обратного «репо»		4 511 327	—	—	—	—	4 511 327
Кредитные карты		—	2 691 384	3 926	420 872	358 361	3 474 543
Требования по аккредитивам		189 823	—	—	—	—	189 823
Итого		15 030 431	70 443 238	4 413 624	7 064 064	2 917 179	99 868 536

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

2011 год	Прим.	Не просроченные и не обесцененные				Просроченные, но необесцененные	Итого
		Первая категория качества (высшая)	Вторая категория качества	Третья категория качества	Индивидуально обесцененные		
Средства в кредитных организациях	9	1 610 976	–	–	942	–	1 611 918
Кредиты клиентам							
Коммерческое кредитование	10	6 052 778	41 606 327	574 227	4 646 787	1 473 655	54 353 774
Потребительское кредитование		–	11 264 013	484 842	1 507 942	952 402	14 209 199
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		1 672 626	5 191 385	1 508 632	357 804	141 556	8 872 003
Автокредитование		7 251 289	18 681	7 180	632 471	308 989	8 218 610
Договоры обратного «репо»		3 717 789	–	–	–	–	3 717 789
Кредитные карты		–	1 438 404	2 687	270 812	197 692	1 909 595
Ипотечное кредитование		5 749 969	1 297 059	198 398	252 255	147 109	7 644 790
Итого		26 055 427	60 815 869	2 775 966	7 669 013	3 221 403	100 537 678

Группа осуществляет мониторинг платежной дисциплины заемщиков на постоянной основе. Данные о просроченных, но не обесцененных кредитах по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов представлены ниже.

2012 год	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Итого
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	89 464	168 860	–	258 324
Потребительское кредитование	877 366	448 902	314 635	1 640 903
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	189 387	74 894	36 010	300 291
Автокредитование	143 255	55 782	24 503	223 540
Кредитные карты	175 784	101 203	81 374	358 361
Ипотечное кредитование	9 484	77 854	48 422	135 760
Итого	1 484 740	927 495	504 944	2 917 179
2011 год	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Итого
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	1 440 885	–	32 770	1 473 655
Потребительское кредитование	491 119	260 838	200 445	952 402
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	61 940	24 890	54 726	141 556
Автокредитование	170 866	84 583	53 540	308 989
Кредитные карты	95 757	56 361	45 574	197 692
Ипотечное кредитование	–	61 230	85 879	147 109
Итого	2 260 567	487 902	472 934	3 221 403

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2012 год				2011 год			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	33 942 290	4 567 286	4 240 373	42 749 949	20 875 755	2 362 868	4 523	23 243 146
Торговые ценные бумаги	63 518	—	—	63 518	2 657 433	—	—	2 657 433
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	—	1 149 993	—	—	1 149 993
Средства в кредитных организациях	1 837 984	—	—	1 837 984	1 610 976	—	—	1 610 976
Кредиты клиентам	92 063 098	10 491	207 068	92 280 657	90 155 563	—	3 243 305	93 398 868
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35 282 243	822 081	—	36 104 324	36 031 311	10 109	1 261 694	37 303 114
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	3 657 368	—	—	3 657 368	3 126 634	—	—	3 126 634
Текущие активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	179 208	—	—	179 208
Прочие активы	1 068 108	345 067	15 267	1 428 442	1 720 369	137 455	70	1 857 894
Итого активы	167 914 609	5 744 925	4 462 708	178 122 242	157 507 242	2 510 432	4 509 592	164 527 266
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	6 242 140	191 852	257 291	6 691 283	6 130 424	31	272 755	6 403 210
Средства клиентов	139 325 798	3 269 340	3 312 036	145 907 174	128 830 931	2 061 295	2 346 730	133 238 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 113 511	—	—	8 113 511	5 211 255	—	—	5 211 255
Субординированные кредиты	1 763 369	—	69 729	1 833 098	1 827 696	—	—	1 827 696
Прочие обязательства	1 775 671	68 470	16 996	1 861 137	1 715 169	146 985	984	1 863 138
Текущие налоговые обязательства	203 505	—	—	203 505	—	—	—	—
Итого обязательства	157 423 994	3 529 662	3 656 052	164 609 708	143 715 475	2 208 311	2 620 469	148 544 255
Чистая позиция по монетарным балансовым активам и обязательствам	10 490 615	2 215 263	806 656	13 512 534	13 791 767	302 121	1 889 123	15 983 011

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности возникает вследствие несовпадения сроков погашения требований и обязательств. Банк подвержен риску ликвидности в связи с постоянной необходимостью использования имеющихся ликвидных активов для исполнения обязательств перед клиентами по осуществлению платежей в соответствии с условиями ранее заключённых договоров расчётных и текущих счетов, срочных депозитов, гарантий и прочих обязательств, а также для предоставления кредитов клиентам.

Целью управления риском ликвидности, отражённой в Политике по управлению и оценке ликвидности, является формирование резервов ликвидности, достаточных для исполнения обязательств Банка и соблюдения обязательных экономических нормативов ликвидности в любых условиях осуществления деятельности, но не избыточных и не приводящих к неоправданному снижению экономической эффективности деятельности Банка. Для реализации указанной цели Банк стремится поддерживать сбалансированную по срокам погашения и валютам структуру требований и обязательств, диверсифицировать активы и пассивы по клиентам, отраслям деятельности клиентов, регионам.

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В Банке осуществляется многоуровневое управление ликвидностью, в рамках которого:

- ▶ *Казначейство* осуществляет постоянный контроль и прогнозирование достаточности резервов ликвидности Банка, осуществляет оценку рисков ликвидности и определяет целевой уровень резервов ликвидности, а также определяет и оценивает риски ликвидности, реализация которых возможна в средне- и долгосрочной перспективе.
- ▶ *Департамент анализа и управления рисками* определяет предельно допустимые позиции по риску ликвидности.
- ▶ *КУАиП*, руководствуясь оценкой риска ликвидности и ограничениями на его величину, определяет целевую структуру активов и пассивов, а также условия деятельности Банка, влияющие на позиции Банка по риску ликвидности.
- ▶ *Правление Банка*, в случае выявления угроз нарушения ограничений величины риска ликвидности, предъявляет повышенные требования к величине и структуре резервов ликвидности.

Оценка риска ликвидности производится с использованием следующих подходов:

Для оценки риска мгновенной/текущей ликвидности (временной горизонт до 7 дней) осуществляется точное прогнозирование динамики платёжной позиции Банка на основе:

- ▶ информации о планируемых платежах клиентов;
- ▶ статистического анализа и прогноза динамики остатков на текущих счетах клиентов.

Для оценки краткосрочного (до 3 месяцев) риска ликвидности осуществляется прогнозирование денежного потока Банка на основе следующей информации:

- ▶ требуемая величина и структура резервов ликвидности, необходимых для хеджирования резервов ликвидности;
- ▶ сроки погашения требований и обязательств Банка;
- ▶ планы клиентов по досрочному погашению требований/обязательств, или их пролонгации в разрезе крупных сделок;
- ▶ статистический анализ и прогноз динамики остатков на текущих счетах клиентов;
- ▶ прогноз динамики портфелей некрупных срочных клиентских активов и пассивов;
- ▶ планируемые крупные операции Банка по привлечению и размещению средств;
- ▶ информация о возможном оттоке средств клиентов в связи с реализацией риска концентрации пассивной базы Банка.

Для оценки средне- и долгосрочного риска ликвидности (более 3 месяцев) используется ГЭП – анализ, в рамках которого сопоставляются сроки погашения требования и обязательств Банка на горизонте более 3 месяцев (Примечание 29).

Управление риском ликвидности осуществляется с использованием следующего инструментария:

- ▶ изменение цен на продукты Банка различной срочности;
- ▶ осуществление Банком собственных операций по привлечению средств;
- ▶ изменение величины и структуры резервов ликвидности;
- ▶ управление концентрацией привлечённых и размещённых средств;
- ▶ ограничение, в случае необходимости, операций предоставления новых ссуд клиентам.

Банк обладает резервами ликвидности, величина которых достаточна для исполнения обязательств Банка в самых неблагоприятных условиях в течение достаточно длительного времени. В состав резервов ликвидности входят:

- ▶ наличные денежные средства,
- ▶ остатки на корреспондентских счетах,
- ▶ размещённые межбанковские кредиты,
- ▶ ценные бумаги с высокой рыночной ликвидностью,
- ▶ подлежащие погашению в течение ближайшего времени высококачественные ссуды.

Кроме вышеуказанных резервов ликвидности, Банком заключены соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться в случае недостаточности имеющихся резервов.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по оставшимся договорным срокам погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	3 930 628	2 083 781	176 154	500 720	—	6 691 283
Средства клиентов	67 787 511	34 839 877	33 643 773	14 552 854	77 298	150 901 313
Выпущенные долговые ценные бумаги	640 641	2 537 974	1 821 003	4 917 993	—	9 917 611
Субординированные кредиты	17 909	87 735	106 222	1 789 887	546 888	2 548 641
Прочие обязательства	1 625 691	114 990	17 239	86 220	16 989	1 861 129
Итого недисконтированные финансовые обязательства	74 002 380	39 664 357	35 764 391	21 847 674	641 175	171 919 977

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	3 498 941	209 123	2 270 312	817 046	—	6 795 422
Средства клиентов	63 205 839	29 836 932	26 291 483	18 712 960	99 027	138 146 241
Выпущенные долговые ценные бумаги	677 786	2 606 025	1 395 718	659 796	87 567	5 426 892
Субординированные кредиты	20 751	83 614	106 095	1 860 242	686 107	2 756 809
Прочие обязательства	411 606	1 050 140	268 719	282 066	68 173	2 080 704
Итого недисконтированные финансовые обязательства	67 814 923	33 785 834	30 332 327	22 332 110	940 874	155 206 068

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2012 года	5 370 065	13 203 001	13 461 552	14 579 516	761 957	47 376 091
На 31 декабря 2011 года	2 171 557	5 074 877	8 368 256	18 509 133	607 504	34 731 327

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 19).

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк оценивает рыночный риск путем анализа чувствительности финансовых инструментов к неблагоприятным изменениям рыночных параметров, а также путем оценки стоимости с учетом риска (метод VaR). В отношении размера принимаемого рыночного риска по торговым позициям установлена система лимитов на характеристики риска как по портфелям, так и по индивидуальным позициям.

Банк применяет методику расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверия и в течение определенного промежутка времени. Для расчета VaR Банк использует параметрический метод.

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Банк использует имитационные модели для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за прошлый год, а в некоторых случаях, за прошлые пять лет. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторических изменениях рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR, главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в отдельных случаях. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск на конец каждого рабочего дня. Модель VaR не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками уровня доверия в 95%.

Фактические результаты по ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете VaR. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверия 95%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение десяти дней. Использование уровня доверия, равного 95%, означает, что в течение промежутка времени, равного десяти дням, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем пять раз в сто дней.

В силу того, что модель VaR является неотъемлемой частью стратегии Банка в области управления рыночным риском, лимиты VaR были установлены для всех торговых операций, а размер риска ежедневно проверяется на предмет соответствия установленным лимитам.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В таблице ниже приведены значения VaR на 31 декабря 2012 г. для финансовых активов в портфелях Группы, в отношении которых применяется методология VaR.

	<i>Вложения 2012 год</i>	<i>VaR на конец 2012 года</i>	<i>В % от портфеля на конец 2012 года</i>	<i>Вложения 2011 год</i>	<i>VaR на конец 2011 года</i>	<i>В % от портфеля на конец 2011 года</i>
Торговые ценные бумаги						
Корпоративные облигации	–	–	0,00%	2 794 271	47 567	1,70%
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	–	–	0,00%	1 013 155	25 215	2,49%
Корпоративные облигации в доверительном управлении	54 751	339	0,62%	–	–	0,00%
Корпоративные акции в доверительном управлении	8 767	325	3,71%	–	–	0,00%
Итого VaR по торговым ценным бумагам	63 518	471	0,74%	3 807 426	53 755	1,41%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
Корпоративные еврооблигации	16 905 345	90 292	0,53%	19 261 840	269 369	1,40%
Еврооблигации Российской Федерации	9 028 850	102 624	1,14%	1 173 999	13 670	1,16%
Корпоративные облигации	10 902 170	59 347	0,54%	9 825 713	66 103	0,67%
Региональные и муниципальные облигации	2 134 893	43 285	2,03%	4 136 258	113 833	2,75%
Облигации иностранных государств	–	–	0,00%	1 187 799	43 257	3,64%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	–	–	0,00%	964 746	–	–
Корпоративные акции	–	–	–	1 485 524	191 199	12,87%
Итого VaR по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	38 971 258	172 505	0,44%	38 035 879	488 533	1,28%
Итого VaR	39 034 778	172 976	0,44%	41 843 306	542 308	1,30%

* без учета векселей

Рыночный риск – неторговый портфель*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена позиция Группы по процентному риску на 31 декабря 2012 г.

<i>Валюта</i>	<i>Позиция, подверженная процентному рisku</i>	<i>VaR</i>	<i>VaR (%)</i>
RUB	29 015 348	170 100	0,59%
USD	(34 915 511)	160 141	0,46%
EUR	(6 156 213)	1 622	0,03%
Прочие	(616 301)	–	0,00%
Итого	(12 672 677)	234 789	1,85%

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Позиция Группы по процентному риску на 31 декабря 2011 г. представлена в следующей таблице.

Валюта	Позиция, подверженная процентному рisku	VaR	VaR (%)
RUB	13 739 663	449 471	3,27%
USD	(306 941)	316 225	103,02%
EUR	(338 846)	3 807	1,12%
Прочие	136 353	—	0,00%
Итого	13 230 229	646 903	4,89%

Валютный риск

Валютный риск – это риск негативного изменения стоимости финансовых инструментов вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях, установленных ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

Валютная позиция Группы на 31 декабря 2012 г. представлена в следующей таблице вместе со значениями 10-дневных VaR.

Валюта	ОВП	VaR	VaR/Volume
USD	181 797	4 261	2,34%
EUR	(225 083)	4 917	2,18%
Прочие валюты	(53 226)	1 201	2,26%
Металлы	52 882	2 409	4,56%
Итого ОВП	(43 630)	5 535	12,69%

Валютная позиция Группы на 31 декабря 2011 г. представлена в следующей таблице вместе со значениями 10-дневных VaR.

Валюта	ОВП	VaR	VaR/Volume
USD	411 646	16 369	3,98%
EUR	(42 548)	1 333	3,13%
Прочие валюты	135 349	7 020	5,19%
Итого ОВП	504 446	18 388	3,65%

Общая величина рыночного риска

Полная величина рыночного VaR Группы на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. представлена в следующей таблице.

	Валютный риск	Процентный риск	Рыночный риск	Итого под риском
31 декабря 2012 г.	5 535	234 789	325	240 649
31 декабря 2011 г.	18 388	646 903	191 199	856 490

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Руководство полагает, что Банк подвержен риску досрочного погашения в незначительной степени.

27. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности и недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В Банке действует общепанковская система регистрации и валидации событий операционного риска – База данных событий операционного риска (БД СОР), имеющая WEB-интерфейс и позволяющая в on-line режиме заносить события операционного риска. Каждое внесенное в БД СОР событие проходит системный, контролируемый риск-менеджментом Банка процесс расследования события, оценки понесенных и потенциальных потерь, устранения последствий.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния некоторых внутренних и внешних факторов. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении участниками банковских операций действующего законодательства, нормативных актов и процедур Банка.

Положение об организации управления правовым риском устанавливает основные принципы управления правовым риском. Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Положении об организации управления правовым риском Банк утвердил ряд параметров, подлежащих регулярной оценке, мониторингу и управлению.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Выявление указанных параметров и их оценка осуществляется в Банке на ежеквартальной основе на основании сводного отчета по правовым рискам, который представляется на рассмотрение Правления Банка.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>2012 год</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	—	—	—	—
Торговые ценные бумаги в доверительном управлении	59 417	4 101	—	63 518
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 905 834	5 101 877	96 613	36 104 324
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в доверительном управлении	—	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	3 657 368	—	—	3 657 368
Производные финансовые инструменты в составе Прочих активов	—	382 325	—	382 325
Производные финансовые инструменты в составе Прочих обязательств	—	(396 217)	—	(396 217)
	34 622 619	5 092 086	96 613	39 811 318
<i>2011 год</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	2 657 433	—	—	2 657 433
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 114 609	35 384	—	1 149 993
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 785 778	3 034 287	483 049	37 303 114
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	3 126 634	—	—	3 126 634
Производные финансовые инструменты в составе Прочих активов	—	516 934	—	516 934
Производные финансовые инструменты в составе Прочих обязательств	—	(506 947)	—	(506 947)
	40 684 454	3 079 658	483 049	44 247 161

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других — данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2012 г.	Расходы, признанные в консолидиро- ванном отчете о прибылях и убытках	Доходы, признанные в прочем совокупном доходе	Выбытия	Приобре- тения	Перевод из уровня 2	На 31 декабря 2012 г.
Финансовые активы							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	483 050	(224 587)	171 073	(248 676)	—	(84 247)	96 613
Итого финансовые активы уровня 3	483 050	(224 587)	171 073	(248 676)	—	(84 247)	96 613
Итого уровень 3	483 050	(224 587)	171 073	(248 676)	—	(84 247)	96 613

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 г., Группа перевела определенные финансовые инструменты с уровня 3 на уровень 2 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 84 247 тыс. руб. Перевод с уровня 3 на уровень 2 обусловлен тем, что исходные данные для оценки стали основываться на информации, наблюдаемой на рынке.

	На 1 января 2011 г.	Расходы, признанные в консолидиро- ванном отчете о прибылях и убытках	Доходы, признанные в прочем совокупном доходе	Выбытия	Приобре- тения	Перевод из уровня 2	На 31 декабря 2011 г.
Финансовые активы							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	263 952	24 180	40 351	(46 478)	150 817	50 227	483 049
Итого финансовые активы уровня 3	263 952	24 180	40 351	(46 478)	150 817	50 227	483 049
Итого уровень 3	263 952	24 180	40 351	(46 478)	150 817	50 227	483 049

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 г., Группа перевела определенные финансовые инструменты с уровня 2 на уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 50 227 тыс. руб. Перевод с уровня 2 на уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал неактивным.

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	2012 год			2011 год		
	Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/(рас- ходы)	Итого	Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/(рас- ходы)	Итого
Доходы/(расходы), признанные в консолидированно- м отчете о прибылях и убытках	—	(224 587)	(224 587)	—	24 180	24 180

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	На 2012 год		На 2011 год	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	96 613	(787)	483 049	(16 190)

Для расчета влияния альтернативных допущений в отношении паев, признанных в составе инвестиционных ценных бумаг, Группа скорректировала стоимость базового актива, составляющего имущество закрытого паевого инвестиционного фонда, путем увеличения на 1% ставки дисконтирования, применяемой к расчету стоимости базового актива, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами. Влияние возможных альтернативных допущений привело бы к уменьшению балансовой стоимости на 787 тыс. руб.

В 2011 году в отношении инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по которым Группа оценивала справедливую стоимость методом дисконтированных денежных потоков, был проведен анализ чувствительности в отношении увеличения ставки дисконтирования на 1%. Влияние возможных альтернативных допущений привело к уменьшению балансовой стоимости на 16 190 тыс. руб.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2012 год	Справедливая стоимость 2012 год	Непризнанный доход (расход) 2012 год	Балансовая стоимость 2011 год	Справедливая стоимость 2011 год	Непризнанный доход (расход) 2011 год
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	42 749 949	42 749 949	—	23 243 146	23 243 146	—
Средства в кредитных организациях	1 837 984	1 837 984	—	1 610 976	1 610 976	—
Кредиты клиентам	92 280 657	91 912 029	(368 628)	93 398 868	94 111 673	712 805
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	6 691 283	6 691 283	—	6 403 210	6 403 210	—
Средства клиентов	145 907 174	145 674 129	233 045	133 238 956	133 277 130	(38 174)
Субординированные займы	1 833 098	1 833 098	—	1 827 696	1 827 696	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 113 511	8 098 939	14 572	5 211 255	5 169 248	42 007
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(121 011)			716 638

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

29. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 27 «Управление рисками».

31 декабря 2012 г.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные / с неопре- деленным сроком	Итого
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	39 772 274	2 977 675	—	—	—	—	42 749 949
Торговые ценные бумаги	63 518	—	—	—	—	—	63 518
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	—	—	—	—
Средства в кредитных организациях	1 837 984	—	—	—	—	—	1 837 984
Кредиты клиентам	9 396 909	17 923 877	9 736 200	43 458 681	11 037 630	727 360	92 280 657
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23 218 653	10 728 692	—	1 406 986	749 993	—	36 104 324
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	3 657 368	—	—	—	—	—	3 657 368
Текущие активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	928 149	225 210	14 141	—	188 549	72 393	1 428 442
Итого активы	78 874 855	31 855 454	9 750 341	44 865 667	11 976 172	799 753	178 122 242
Обязательства							
Средства кредитных организаций	3 886 024	2 102 527	158 898	543 834	—	—	6 691 283
Средства клиентов	45 856 627	33 795 754	45 263 875	20 916 664	74 254	—	145 907 174
Выпущенные долговые ценные бумаги	638 729	2 486 234	1 708 538	3 280 010	—	—	8 113 511
Субординированные кредиты	—	—	—	1 443 098	390 000	—	1 833 098
Прочие обязательства	1 096 166	647 317	17 239	83 416	16 989	10	1 861 137
Итого обязательства	51 477 546	39 031 832	47 148 550	26 267 022	481 243	10	164 406 203
Чистый разрыв ликвидности	27 397 309	(7 176 378)	(37 398 209)	18 598 645	11 494 929	799 743	13 716 039
Накопленное расхождение	27 397 309	20 220 931	(17 177 278)	1 421 367	12 916 296	13 716 039	

(в тысячах российских рублей)

29. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. Покрытие отрицательных разрывов ликвидности достигается Группой за счет использования свободных лимитов привлечения у сторонних кредитных и финансовых организаций, операций прямого репо, выпуска собственных долговых ценных бумаг.

Группа определяет сроки по счетам клиентов до востребования согласно внутренней методике устойчивости остатков на счетах. Оценка стабильности производится на основе ретроспективного анализа динамики остатков на счетах «до востребования» в разрезе филиалов, валют и типов клиентов и предполагает определение стабильных остатков. В процессе ретроспективного анализа из состава совокупного остатка по группе счетов выделяются статистически устойчивые части:

- стабильный остаток – уровень, снижение объема остатков ниже которого крайне маловероятно в долгосрочном периоде;
- уровень поддержки - уровень, снижение объема остатков ниже которого в течение 1 месяца маловероятно;
- рискован остаток – разница между уровнем поддержки и стабильным остатком;

Стабильные остатки на счетах «до востребования» отражаются по ожидаемым срокам. Полученное распределение фактического остатка по группе счетов анализируется в части соблюдения нормативов ликвидности Банка России.

Группа отразила остатки по инвестиционным ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии с предположением руководства Группы об ожидаемых сроках их реализации.

31 декабря 2011 г.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные / с неопределенным сроком	Итого
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	23 243 146	—	—	—	—	—	23 243 146
Торговые ценные бумаги	2 657 433	—	—	—	—	—	2 657 433
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 149 993	—	—	—	—	—	1 149 993
Средства в кредитных организациях	1 610 976	—	—	—	—	—	1 610 976
Кредиты клиентам	6 684 993	17 054 643	17 471 600	39 417 420	10 790 219	1 979 993	93 398 868
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 523 006	22 623 376	580 405	2 221 761	2 354 566	—	37 303 114
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	719 522	1 980 422	—	426 690	—	—	3 126 634
Текущие активы по налогу на прибыль	—	179 208	—	—	—	—	179 208
Прочие активы	773 731	511 823	265 317	26 455	—	280 568	1 857 894
Итого активы	46 362 800	42 349 472	18 317 322	42 092 326	13 144 785	2 260 561	164 527 266
Обязательства							
Средства кредитных организаций	3 492 796	185 417	2 031 956	693 041	—	—	6 403 210
Средства клиентов	40 467 267	28 852 454	47 087 654	16 760 905	70 676	—	133 238 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	763 293	2 551 800	1 312 196	583 966	—	—	5 211 255
Субординированные кредиты	—	—	—	1 373 377	454 319	—	1 827 696
Прочие обязательства	407 820	1 035 343	243 651	146 328	29 996	—	1 863 138
Итого обязательства	45 131 176	32 625 014	50 675 457	19 557 617	554 991	—	148 544 255
Чистый разрыв ликвидности	1 231 624	9 724 458	(32 358 135)	22 534 709	12 589 794	2 260 561	15 983 011
Накопленное расхождение	1 231 624	10 956 082	(21 402 053)	1 132 656	13 722 450	15 983 011	

(в тысячах российских рублей)

29. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе контрактных сроков их погашения.

	2012 год			2011 год		
	До одного года	Свыше 1 года	Итого	До одного года	Свыше 1 года	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	42 749 949	—	42 749 949	23 243 146	—	23 243 146
Торговые ценные бумаги	36 521	26 997	63 518	384 796	2 272 637	2 657 433
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	—	1 149 993	1 149 993
Средства в кредитных организациях	1 837 984	—	1 837 984	1 610 976	—	1 610 976
Кредиты клиентам	37 056 986	55 223 671	92 280 657	41 211 236	52 187 632	93 398 868
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 865 849	30 238 475	36 104 324	5 780 503	31 522 611	37 303 114
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	345 936	3 311 432	3 657 368	1 485 157	1 641 477	3 126 634
Текущие активы по налогу на прибыль	—	—	—	179 208	—	179 208
Прочие активы	1 167 500	260 942	1 428 442	1 550 871	307 023	1 857 894
Итого активы	89 060 725	89 061 517	178 122 242	75 445 893	89 081 373	164 527 266
Обязательства						
Средства кредитных организаций	6 147 449	543 834	6 691 283	5 710 169	693 041	6 403 210
Средства клиентов	133 058 608	12 848 566	145 907 174	116 407 376	16 831 580	133 238 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 833 501	3 280 010	8 113 511	4 627 289	583 966	5 211 255
Субординированные кредиты	—	1 833 098	1 833 098	—	1 827 696	1 827 696
Прочие обязательства	1 760 722	100 415	1 861 137	1 686 814	176 324	1 863 138
Итого обязательства	145 800 280	18 605 923	164 406 203	128 431 648	20 112 607	148 544 255
Чистый разрыв ликвидности	(56 739 555)	70 455 594	13 716 039	(52 985 755)	68 968 766	15 983 011
Накопленное расхождение	(56 739 555)	13 716 039		(52 985 755)	15 983 011	

30. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В состав прочих связанных сторон в таблице ниже входят компании, контролируемые бенефициарами и оказывающие значительное влияние на Группу.

(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2012 год				2011 год			
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	—	5 331	—	—	—	—	—	—
Кредиты, выданные на 1 января	1 229 300	—	—	—	1 030 131	—	—	—
Кредиты, выданные в течение года	2 266 116	—	8 917	16 557	4 270 658	—	—	—
Погашение кредитов в течение года	(1 230 000)	—	(8 234)	(16 557)	(4 071 489)	—	—	—
Кредиты, выданные на 31 декабря	2 265 416	—	683	—	1 229 300	—	—	—
За вычетом: резерва на обесценение	(25 964)	—	(4)	—	(15 396)	—	—	—
Кредиты, выданные на 31 декабря за вычетом резерва	2 239 452	—	679	—	1 213 904	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	973 147	1 110 226	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	—	—	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	57	97 916	16	52 308	720	60	—	1 800
Средства клиентов	534 053	4 832 848	240 137	103 434	683 427	8 962 319	391 185	57 048
Субординированные кредиты	1 763 369	—	—	—	1 763 377	—	—	—
Прочие обязательства	22 598	94 730	15	15 978	—	—	—	—

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2012 год				2011 год			
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	252 631	—	105	140	171 250	—	—	—
Процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	38 480	—	—	—	—	—	—	—
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	—	—	—	—	—	—	—	—
Процентные расходы по депозитам	223 993	161 953	13 639	8 626	219 652	152 383	—	1 686
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами	—	—	—	—	—	—	—	—
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	1 636 646	(5 068)	—	355	—	—	—	—
Комиссионные доходы	1 192	234 982	369	910	—	—	—	—
Комиссионные расходы	—	7 824	—	—	—	—	—	—
Прочий доход – штрафы и пени	150	—	—	—	—	—	—	—
Прочий доход – доходы от сдачи имущества в аренду	152	9 850	—	—	—	—	—	—
Прочий доход – доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	15 913	36 889	—	—	—	—	—	—
Прочий доход – прочее	51	12 669	21	54	—	—	—	—
Расходы по операциям цессии	—	432 303	—	—	—	—	—	—
Прочие операционные расходы – расходы на аренду	—	263	—	128 892	121	13 001	—	3 039
Прочие операционные расходы – прочее	121	994 807	2 210	41 624	—	—	—	—

(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Группа совершает операции со связанными сторонами на следующих условиях: выдача кредитов осуществляется на рыночных условиях, привлечение средств связанных сторон производится также на рыночных условиях.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	233 555	125 203
Отчисления на социальное обеспечение	14 583	5 008
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	248 138	130 211

31. Операции с государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством

Доля государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в структуре акционеров Группы составляет 24,2%. Таким образом, Российская Федерация в лице ГК «Агентство по страхованию вкладов» получила возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы. Значительное влияние предполагает возможность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике Группы, но не контроль над такой политикой.

В процессе своей деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства. Данные операции Группа осуществляет на рыночных условиях.

В таблице ниже представлены сальдо на конец отчетного периода по операциям с государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством:

	2012 год	2011 год
Денежные средства и их эквиваленты	21 166 564	8 155 646
Торговые ценные бумаги	—	643 127
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	—	788 812
Торговые ценные бумаги в ДУ	7 371	—
Средства в кредитных организациях	1 837 984	1 409 447
Кредиты клиентам за вычетом резерва:		
- коммерческое кредитование	508 420	317 016
- договоры обратного «репо»	1 500 707	—
Инвестиционные ценные бумаги:		
- имеющиеся в наличии для продажи	24 369 803	16 659 038
- имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	1 813 133	2 446 154
- в доверительном управлении	—	—
Средства кредитных организаций	2 674 037	3 977 013
Средства клиентов	11 468 101	5 408 916

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям с государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством:

	2012 год	2011 год
Процентные доходы – Кредиты клиентам	57 399	37 057
Процентные доходы – Размещенные средства в банках	6 786	2 673
Процентные доходы – Инвестиционные ценные бумаги	638 987	860 099
Процентные расходы – Средства клиентов	81 348	187 740
Процентные расходы – Привлеченные средства банков	278 884	80 865
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	1 270 199	41 021

(в тысячах российских рублей)

32. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых Банком России при осуществлении надзора за Банком.

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	2012 год	2011 год
Основной капитал	18 237 733	17 290 907
Дополнительный капитал	2 583 113	2 890 701
Итого капитал	20 820 846	20 181 608
Активы, взвешенные с учетом риска	183 218 883	167 095 562
Норматив достаточности капитала	11,4%	12,1%

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года капитал Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, составил:

	2012 год	2011 год
Капитал 1-го уровня	22 355 256	20 653 418
Капитал 2-го уровня	1 934 981	1 349 957
Итого капитал	24 290 237	22 003 375
Активы, взвешенные с учетом риска	178 722 229	168 580 960
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	12,5%	12,3%
Общий норматив достаточности капитала	13,6%	13,1%

Данные значения превышают минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

33. События после отчетной даты

В марте 2013 года произошло ухудшение финансовой и экономической ситуации в республике Кипр. Группа имеет средства на корреспондентских, расчетных и депозитных счетах, размещенные в банках Кипра. Руководство Группы считает, что финансовый и экономический кризис Кипра не будет иметь значительного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.