

**Группа ОТКРЫТОГО
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ
ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

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

31 декабря 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение основных принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	22
6	Новые учетные положения	22
7	Денежные средства и их эквиваленты	28
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
9	Средства в других банках	33
10	Кредиты и авансы клиентам	34
11	Основные средства и нематериальные активы	40
12	Прочие финансовые активы	40
13	Прочие активы	43
14	Средства других банков	43
15	Средства клиентов	43
16	Выпущенные векселя	45
17	Прочие финансовые обязательства	45
18	Прочие обязательства	46
19	Субординированный долг	46
20	Уставный капитал	46
21	Нераспределенная прибыль	47
22	Процентные доходы и расходы	47
23	Комиссионные доходы и расходы	48
24	Административные и прочие операционные расходы	48
25	Налог на прибыль	49
26	Дивиденды	51
27	Сегментный анализ	52
28	Управление финансовыми рисками	63
29	Управление капиталом	74
30	Условные обязательства	74
31	Производные финансовые инструменты	77
32	Справедливая стоимость финансовых инструментов	78
33	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	81
34	Операции со связанными сторонами	83
35	События после окончания отчетного периода	84

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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



Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

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

ЗАО ПрайсвотерхаусКуперс Аудит

29 марта 2013

Москва, Российская Федерация



Г. Д. Арутюнян, Директор (квалификационный аттестат № 01-000391),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ
ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

Свидетельство о государственной регистрации № 2618
выдано Центральным Банком Российской Федерации 1 декабря
2000 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 77 № 005392332,
выдано от 24 июля 2002 года.

Почтовый адрес: 123317, г. Москва, Пресненская набережная, д. 10.

Независимый Аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

Группа ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года (пересчитан- ные суммы)	31 декабря 2010 года (пересчитан- ные суммы)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7	6 201 986	5 606 013	8 091 019
Обязательные резервы в Банке России		552 979	455 930	183 112
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	10 435 657	6 713 311	6 552 298
Средства в других банках	9	28 769	45 693	35 207
Кредиты и авансы клиентам	10	35 479 998	27 482 978	16 410 743
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	476 400
Основные средства	11	65 709	74 791	96 593
Нематериальные активы	11	51 301	54 847	60 433
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		72 781	10 979	13 729
Прочие финансовые активы	12	68 604	1 101 023	69 578
Прочие активы	13	46 365	44 834	139 191
Отложенный налоговый актив	25	78 374	88 743	50 231
ИТОГО АКТИВОВ		53 082 523	41 679 142	32 178 534
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	14	4 083 422	1 018 188	8 107
Средства клиентов	15	41 529 902	36 045 434	25 528 498
Выпущенные векселя	16	45 771	83 376	2 219 918
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25	82 015	6 790	9 540
Прочие финансовые обязательства	17	196 576	71 792	46 314
Прочие обязательства	18	349 738	43 522	79 873
Субординированный долг	19	1 527 484	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		47 814 908	37 269 102	27 892 250
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	20	3 235 912	3 235 912	3 235 912
Дополнительный капитал		1 755 576	1 755 576	1 755 576
Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит	21	276 127	(581 448)	(705 178)
Прочие резервы/фонды		-	-	(26)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		5 267 615	4 410 040	4 286 284
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		53 082 523	41 679 142	32 178 534

Лифар Оксана Витальевна
 Председатель Правления



Фирейк Олеся Владимировна
 Главный бухгалтер

29 марта 2013 года

Группа ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный отчет о совокупном доходе

	Прим.	2012	2011 (пересчитанные суммы)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	22	4 366 962	3 386 456
Процентные расходы	22	(2 097 968)	(1 571 887)
Чистые процентные доходы		2 268 994	1 814 569
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(81 287)	(4 958)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		2 187 707	1 809 611
Комиссионные доходы	23	241 270	188 460
Комиссионные расходы	23	(30 046)	(30 739)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		471 760	(601 316)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(104 554)	75 771
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		355	(50 270)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		117 539	(978)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		332	963
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	4 962
Дивиденды		9 236	2 968
Резерв по обязательствам кредитного характера	17	(154 924)	-
Прочие операционные доходы		8 374	23 751
Административные и прочие операционные расходы	24	(1 551 493)	(1 315 830)
Прибыль до налогообложения		1 195 556	107 353
(Расходы)/Возмещение по налогу на прибыль	25	(225 922)	16 377
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		969 634	123 730
Прочий совокупный доход/(расход):			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) за год		-	32
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		-	(6)
Прочий совокупный доход/(расход) за год		-	26
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ЗА ГОД		969 634	123 756

Группа ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Уставный капитал (Прим.20)	Дополнительный капитал (Прим.20)	Прочие резервы/ фонды	Нераспределенная прибыль/ Накопленный дефицит (Прим.21)	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 31 декабря 2010 года, отраженный ранее		3 235 912	1 755 576	-	(705 204)	4 286 284
Воздействие изменения в представлении финансовой отчетности	3	-	-	(26)	26	-
Скорректированный остаток на 1 января 2011 года		3 235 912	1 755 576	(26)	(705 178)	4 286 284
Прибыль за год		-	-	-	123 730	123 730
Прочий совокупный доход		-	-	26	-	26
Итого совокупный доход, отраженный за 2011 год		-	-	26	123 730	123 756
Остаток на 31 декабря 2011 года (пересчитанные суммы)		3 235 912	1 755 576	-	(581 448)	4 410 040
Прибыль за год		-	-	-	969 634	969 634
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год		-	-	-	969 634	969 634
Выплаченные дивиденды	26	-	-	-	(112 059)	(112 059)
Остаток на 31 декабря 2012 года		3 235 912	1 755 576	-	276 127	5 267 615

Группа ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

	Прим.	2012	2011 (пересчитанные суммы)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 325 655	3 151 476
Проценты уплаченные		(2 064 187)	(1 504 716)
Комиссии полученные		241 824	188 446
Комиссии уплаченные		(28 492)	(29 797)
Доходы, полученные /(Расходы, уплаченные) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости		367 476	(60 873)
Доходы, полученные /(Расходы, уплаченные) по операциям с финансовыми производными инструментами		355	(50 265)
(Расходы, уплаченные) /доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(102 574)	76 455
Доходы, полученные от операций с драгоценными металлами		116	1 199
Прочие полученные операционные доходы		8 289	24 926
Уплаченные расходы на содержание персонала		(815 946)	(850 289)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(356 898)	(445 143)
Уплаченный налог на прибыль		(113 345)	(19 391)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 462 273	482 028
Чистый прирост по обязательным резервам в Банке России		(97 049)	(272 818)
Чистый прирост/(снижение) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости		(3 610 551)	(260 679)
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		17 434	(8 925)
Чистый прирост по-кредитам и авансам клиентам		(8 469 253)	(10 533 202)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		1 028 641	(951 229)
Чистый прирост по средствам других банков		3 145 281	985 329
Чистый прирост по средствам клиентов		6 292 183	9 907 024
Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам		(35 650)	(2 136 564)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		(124 275)	28 788
Чистые денежные средства, (использованные в) /полученные от операционной деятельности		(390 966)	(2 760 248)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	481 394
Приобретение основных средств	11	(18 394)	(5 782)
Приобретение нематериальных активов	11	(35 366)	(20 223)
Дивиденды полученные		9 236	2 968
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(44 524)	458 357
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение субординированного долга		1 588 317	-
Эмиссия обыкновенных акций		-	-
Эмиссионный доход		-	-
Дивиденды уплаченные	26	(112 059)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		1 476 258	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(444 795)	(183 115)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		595 973	(2 485 006)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		5 606 013	8 091 019
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	6 201 986	5 606 013

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее «Банк») и его дочерней компании ООО «ВДМ Кредит» (совместно именуемых «Группа» или «Группа ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк имеет форму открытого акционерного общества и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Состав акционеров по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года:

<i>Доля владения, %</i>	2012	2011
Прохоров Михаил Дмитриевич	27.73	27.73
Абрамов Александр Григорьевич	19.71	19.71
Вексельберг Виктор Феликсович	19.71	19.71
Керимов Сулейман Абусаидович	-	19.71
ОНЕКСИМ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД (Onexim Holdings Limited)	19.71	-
Игнатова Екатерина Сергеевна	13.14	13.14

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы является обслуживание крупных корпоративных клиентов, привлечение депозитов корпоративных клиентов и физических лиц на территории Российской Федерации, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами и банковское обслуживание физических и юридических лиц.

Банк осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии № 2618, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 2 марта 2009 года. До этого Банк работал под названием ОАО «АПР-Банк» на основании банковской лицензии № 2618, выданной ЦБ РФ, с 20 декабря 1993 года. Банк был приобретен г-ном Прохоровым Михаилом Дмитриевичем 20 ноября 2008 года и впоследствии был переименован в ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 2 (2011 г.: 1) филиала - Сибирский филиал, расположенный в г. Красноярск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитной организации 5 мая 2009 года за № 2618/1, и Якутский филиал, расположенный в г. Якутск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитной организации 28 мая 2012 года за № 2618/2, а также:

- Территориальное управление - представительство в г. Красноярск, дата открытия 15 мая 2009 года;
- Представительство в г. Новосибирск, дата открытия - 1 декабря 2010 года;
- Представительство в г. Санкт-Петербург, дата открытия 11 мая 2010 года;
- Операционный офис в г. Иркутск, дата открытия 1 октября 2010 года.

Основным направлением деятельности дочерней компании Банка является реструктуризация проблемной задолженности и нормализация финансового положения компаний – заемщиков в рамках партнерства Банка с Агентством Страхования Вкладов.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123317 г. Москва, Пресненская набережная, дом 10.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 30).

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

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики

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

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

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Банк включает отчетные данные участников Группы в состав консолидированной отчетности исходя из существенности. Влияние участника признается несущественным в случае, если валюта баланса участника не превышает 1% от величины активов, или 5% финансового результата деятельности или 2% размера собственных средств Банка за отчетный период.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Группа оценивает неконтролирующую долю участия индивидуально по каждой операции, либо а) по справедливой стоимости, либо, б) пропорционально неконтролирующей доли участия в чистых активах приобретенной компании.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании, и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном вознаграждении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

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

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственных средств дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Группа не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственных средств Группы.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с держателями доли участия, не обеспечивающей контроль. Если имеется какая-либо разница между уплаченной суммой и балансовой стоимостью приобретенной доли участия, не обеспечивающей контроль, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученной от продажи суммой и балансовой стоимостью проданной доли участия, не обеспечивающей контроль, как операцию с капиталом в отчете об изменениях в составе собственных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Выбытие дочерних компаний, ассоциированных компаний или совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или существенное влияние, то сохраняющаяся доля в компании переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета сохраняющейся доли в ассоциированной компании, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе в отношении данной компании, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля собственности в ассоциированной компании снижается, но при этом сохраняется существенное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы или обязательства кроме финансовых активов или обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс или минус затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат, когда они представляют собой доходность инвестиций. Изменения справедливой стоимости долевого ценного бумага, оцениваемого по справедливой стоимости, отражаются через счета прибылей и убытков. Для прочих долевого ценного бумага при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли или убытке как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, в том периоде, в котором они возникли.

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

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

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства по выдаче кредитов оцениваются по наибольшей из: (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Финансовые гарантии оцениваются по наибольшему из следующих значений: (i) суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37; и (ii) первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18.

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

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит с намерением удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Транспортные средства	5
Офисное и компьютерное оборудование	1-12
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированные расходы на лицензии на компьютерное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Субординированный долг. Субординированный долг является долгосрочным производным финансовым обязательством с особыми условиями. В частности, такой договор содержит положение о том, что в случае банкротства заемщика требования по этому договору удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Субординированный долг отражается по амортизированной стоимости.

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

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

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается как эмиссионный доход в составе добавочного капитала в собственных средствах.

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства при предоставлении кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

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

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США).

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх страховых взносов во внебюджетные фонды.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. В таблице ниже представлена информация по отдельным строкам отчета о финансовом положении, в которой объединены суммы, в зависимости от ожидаемых сроков возмещения или погашения.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению		Итого	Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению		Итого
	в течение 12 месяцев	после 12 месяцев		в течение 12 месяцев	по истечении 12 месяцев	
	после окончания отчетного периода	после окончания отчетного периода		после окончания отчетного периода	после окончания отчетного периода	
	периода	периода		периода	периода	
(в тысячах российских рублей)						
АКТИВЫ:						
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	10 435 657	-	10 435 657	6 713 311	-	6 713 311
Средства в других банках	28 769	-	28 769	45 693	-	45 693
Кредиты и авансы клиентам	22 692 335	12 787 663	35 479 998	15 465 804	12 017 174	27 482 978
Отложенный налоговый актив	78 374	-	78 374	88 743	-	88 743
Прочие финансовые активы	48 901	19 703	68 604	131 001	970 022	1 101 023
Прочие активы	119 146	-	119 146	44 707	11 106	55 813
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства других банков	4 023 422	60 000	4 083 422	1 018 188	-	1 018 188
Средства клиентов	33 142 577	8 387 325	41 529 902	27 076 799	8 968 635	36 045 434
Выпущенные долговые ценные бумаги	45 771	-	45 771	83 376	-	83 376
Прочие финансовые обязательства	196 576	-	196 576	71 792	-	71 792
Прочие обязательства	431 753	-	431 753	50 312	-	50 312
Субординированный долг	8 776	1 518 708	1 527 484	-	-	-

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике. Досрочное применение МСФО 9 "Финансовые инструменты". Группа досрочно применила МСФО 9 "Финансовые инструменты", начиная с отчетности за 2009 год. В соответствии с требованиями пункта 3 статьи 3 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ "О консолидированной отчетности" на территории Российской Федерации применяются МСФО и Разъяснения МСФО, принимаемые Фондом Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности и признанные в порядке, установленном с учетом требований законодательства Российской Федерации Правительством Российской Федерации. По состоянию на отчетную дату МСФО 9 остается непринятым для применения на территории Российской Федерации. В связи с этим и в целях исполнения требований пункта 3 статьи 3 и пункта 1 статьи 8 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ "О консолидированной отчетности" с годовых периодов, в отчетности за 2012 год Группа изменила учетную политику в отношении классификации и оценки финансовых инструментов с МСФО 9 на МСФО (IAS) 39.

В связи с вышеуказанным изменением в текущей отчетности предоставлена сравнительная информация за предыдущие периоды, в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Произведены корректировки по реклассификации портфеля ценных бумаг, переоценки справедливой стоимости ценных бумаг и финансового результата по операциям с ценными бумагами.

В таблице ниже отражено влияние данных корректировок, связанных с пересчетом финансовой отчетности и изменениями в представлении финансовой отчетности на консолидированный отчет о совокупном доходе, отраженных в финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Ранее отраженные данные	Воздействие изменения в представлении финансовой отчетности	Пересчитанные данные
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ			
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(596 322)	(4 994)	(601 316)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	4 962	4 962
(Расходы)/Возмещение по налогу на прибыль	16 371	6	16 377
Прочий совокупный доход/(расход)			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) за год, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения	-	32	32
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	-	(6)	(6)

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже отражено влияние данных корректировок, связанных с пересчетом финансовой отчетности и изменениями в представлении финансовой отчетности на консолидированный отчет о финансовом положении, отраженных в финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	Ранее отраженные данные	Воздействие изменения в представлении финансовой отчетности	Пересчитанные данные
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ			
АКТИВЫ			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 028 698	(476 400)	6 552 298
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	476 400	476 400
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит	(705 204)	26	(705 178)
Прочие резервы/фонды	-	(26)	(26)

Изменения учетной политики не оказали влияния на отчет о финансовом положении на 31 декабря 2011 года.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Все изменения данной консолидированной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Группы, утвердившего данную консолидированную финансовую отчетность.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение фактических убытков на 10% по сравнению с оценочными будущими дисконтированными денежными потоками по отдельным значительным кредитам вследствие возможных расхождений в суммах и сроках денежных потоков привело бы к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов на 13 129 тысяч рублей или 32 678 тысяч рублей (в 2011 году – на 4 996 тысяч рублей или 24 549 тысяч рублей), соответственно. Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 32.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на стратегии, подготовленной руководством до 2015 года, и результатах ее экстраполяции. Стратегия основана на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 34.

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

Активов и обязательств, относящихся к вышеуказанным категориям, в 2012 году у Группы не возникало.

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

6 Новые учетные положения

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. Группа приняла решение о досрочном применении данного стандарта с 1 января 2010 года.

С отчетности за 2012-ый год Группа отказалась от досрочного применения МСФО 9, поскольку по состоянию на отчетную дату указанный стандарт остается непринятым для применения на территории Российской Федерации. В целях исполнения требований пункта 3 статьи 3 и пункта 1 статьи 8 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ "О консолидированной отчетности" с годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 и позже, признание и оценка финансовых активов осуществляется с применением МСФО (IAS) 39. В связи с вышеуказанным изменением в текущей отчетности предоставлена сравнительная информация за предыдущие периоды, в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Наличные средства	605 467	420 386
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 221 065	3 178 306
Депозиты в ЦБ РФ	700 172	-
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	900 091
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	186 276	178 501
- Прочих стран	3 224 340	642 941
Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	264 665	269 305
Прочее	1	16 483
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 201 986	5 606 013

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов за исключением наличных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках прочих стран	Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченные и необесцененные							
- Центральный банк Российской Федерации	1 221 065	-	-	-	700 172	-	1 921 237
-с рейтингом AA -	-	-	177 859	40 106	-	-	217 965
-с рейтингом A+	-	-	23 620	-	-	-	23 620
-с рейтингом A	-	4	2 713 317	-	-	-	2 713 321
-с рейтингом BBB +	-	54 670	-	-	-	-	54 670
-с рейтингом BBB	-	104 324	309 544	-	-	-	413 868
-с рейтингом BBB -	-	54	-	224 559	-	-	224 613
-с рейтингом B	-	27 215	-	-	-	-	27 215
не имеющие рейтинга	-	9	-	-	-	1	10
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	1 221 065	186 276	3 224 340	264 665	700 172	1	5 596 519

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов за исключением наличных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты «овер-найт» в банках Российской Федерации	Корреспондентские счета и депозиты «овер-найт» в банках прочих стран	Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченные и необесцененные							
- Центральный банк Российской Федерации	3 178 306	-	-	-	-	-	3 178 306
- с рейтингом AA-	-	-	78 104	1 259	-	-	79 363
- с рейтингом A+	-	-	232 582	-	-	-	232 582
- с рейтингом A	-	2	331 301	-	-	-	331 303
- с рейтингом BBB	-	102 117	954	-	900 091	-	1 003 162
- с рейтингом BB+	-	70 680	-	-	-	-	70 680
- с рейтингом BB-	-	1 795	-	-	-	-	1 795
- с рейтингом B	-	3 893	-	-	-	-	3 893
не имеющие рейтинга	-	14	-	268 046	-	16 483	284 543
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	3 178 306	178 501	642 941	269 305	900 091	16 483	5 185 627

Денежные средства по расчетам с торговыми системами и брокерами по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, представлены расчетными счетами в ЗАО АКБ "Национальный клиринговый центр", НКО ЗАО НРД и у других брокеров.

Анализ по кредитному качеству построен на основании рейтингов (в случае их наличия), присвоенных агентствами Standard & Poor's, Fitch и Moody's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Рейтинг центрального депозитария НКО ЗАО НРД оценивается в значении AA- на основании рейтингов агентства Thomas Murray.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 28.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	6 879 731	3 015 652
Корпоративные облигации	2 095 235	810 841
Облигации федерального займа (ОФЗ)	879 143	2 349 099
Итого долговых ценных бумаг	9 854 109	6 175 592
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	496 263	-
Депозитарные расписки	1 494	42 259
Закрытый паевой инвестиционный фонд	-	413 475
Прочие	83 791	81 985
Итого долевых ценных бумаг	581 548	537 719
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 435 657	6 713 311

Ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Группа использует систему Bloomberg, поставщики информации (источник цены) по еврооблигациям и депозитарным распискам – BGN (Bloomberg Generic Price), по долговым бумагам и долевым бумагам, номинированным в рублях и обращающимся на ММВБ – EXCH (Exchange). Когда ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает иные признаки обесценения.

Корпоративные еврооблигации, за нижеуказанным исключением, представляют собой процентные и дисконтные ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные крупными российскими компаниями и банками, свободно торгующимися на международном внебиржевом рынке. Срок погашения корпоративных еврооблигаций наступает с сентября 2013 года по июль 2017 года, ставка купона составляет от 6,25% до 10,75% годовых, и доходность к погашению составляет от 3,89% до 10,18% годовых, в зависимости от выпуска еврооблигаций.

В июле 2012 года Группа приобрела кредитные ноты крупного европейского эмитента по номинальной стоимости 929 633 тысяч рублей со сроком погашения в апреле 2013 года и ставкой купона 22% за вычетом утроенной средней величины значения 3-х месячной ставки USD-LIBOR-BBA. Данные бумаги не котируются на активном рынке, справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 959 113 тысяч рублей и была рассчитана на основании рыночной стоимости корзины базовых ценных бумаг крупных российских компаний и банков. По условиям кредитной ноты Группа несет риск переоценки корзины базовых ценных бумаг в полном объеме.

Облигации федерального займа (ОФЗ) – долговые ценные бумаги, выпускаемые Министерством финансов Российской Федерации. Сроки погашения данных облигаций в июле 2015 года, ставка купона составляет 6,88% и доходность к погашению 6,37%.

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями торгового сектора экономики и банками, а также облигации Международной финансовой корпорации, являющейся одной из организаций Группы Всемирного банка, которая осуществляет инвестиции в частном секторе. Корпоративные облигации свободно торгуются в России. Сроки погашения данных облигаций – с августа 2013 года по ноябрь 2017 года; ставка купона составляет от 3,00% до 12,90% и доходность к погашению составляет от 2,78% до 13,30%, в зависимости от типа облигации.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные еврооблигации на общую сумму 4 052 179 тысяч рублей переданы без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО с Банком России (Примечание 14, 30). По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации на общую сумму 1 572 719 тысяч рублей переданы без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО с банком нерезидентом.

В апреле 2012 года Группа продала не связанной стороне вложения в Закрытый паевой инвестиционный фонд за 420 000 тысяч рублей, финансовый результат от сделки отражен в отчете о совокупном доходе в статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Корпоративные акции представляют собой номинированные в рублях вложения в акции крупных российских банков и компаний в области производства, ремонта и обслуживания авиационной техники, а также производства и реализации нефтепродуктов.

Депозитарные расписки представляют собой номинированные в долларах США глобальные депозитарные расписки (ГДР), выпущенные банками-нерезидентами на акции российских эмитентов. Депозитарные расписки допущены к обращению на европейском фондовом рынке.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцененных по справедливой стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоратив- ные облигации	Облигации федерально- го займа (ОФЗ)	Корпоратив- ные евро- облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
-с рейтингом AAA	840 619	-	-	840 619
-с рейтингом BBB	-	879 143	1 035 042	1 914 185
-с рейтингом BB+	-	-	2 434 103	2 434 103
-с рейтингом BB	-	-	860 603	860 603
-с рейтингом B+	-	-	2 423 218	2 423 218
-с рейтингом B	954 237	-	126 765	1 081 002
не имеющие рейтинга	300 379	-	-	300 379
Итого непросроченных и необесцененных	2 095 235	879 143	6 879 731	9 854 109
Итого долговых ценных бумаг	2 095 235	879 143	6 879 731	9 854 109

Ниже приводится анализ долевых ценных бумаг, оцененных по справедливой стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоратив- ные акции	Депозитар- ные расписки	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
-с рейтингом BBB	277 600	-	-	277 600
не имеющие рейтинга	218 663	1 494	83 791	303 948
Итого непросроченных и необесцененных	496 263	1 494	83 791	581 548
Итого долевых ценных бумаг	496 263	1 494	83 791	581 548

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Категория «не имеющие рейтинга» по состоянию на 31 декабря 2012 года в основном представлена корпоративными акциями компаний, занимающихся производством, ремонтом и обслуживанием авиационной техники, а также производством и реализацией нефтепродуктов, корпоративными облигациями российской компании Новосибирского региона, занимающейся оптовой торговлей обувью и глобальными депозитарными расписками на акции российской компании, занимающейся коммерческой и жилой недвижимостью.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцененных по справедливой стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоратив- ные облигации	Облигации федерально- го займа (ОФЗ)	Корпоратив- ные евро- облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
-с рейтингом А+	808 720			808 720
-с рейтингом BBB+	-		507 537	507 537
-с рейтингом BBB	-	2 349 099	-	2 349 099
-с рейтингом BB	336 583	-	-	336 583
-с рейтингом BB-	613 669	-	-	613 669
- с рейтингом В+	332 833	-	-	332 833
не имеющие рейтинга	923 847	-	303 304	1 227 151
Итого непросроченных и необесцененных	3 015 652	2 349 099	810 841	6 175 592
Итого долговых ценных бумаг	3 015 652	2 349 099	810 841	6 175 592

Ниже приводится анализ долевых ценных бумаг, оцененных по справедливой стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Закрытый паевой инвестици- онный фонд	Депозитар- ные расписки	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
-с рейтингом BBB-	-	39 507	-	39 507
не имеющие рейтинга	413 475	2 752	81 985	498 212
Итого непросроченных и необесцененных	413 475	42 259	81 985	537 719
Итого долевых ценных бумаг	413 475	42 259	81 985	537 719

Категория «не имеющие рейтинга» по состоянию на 31 декабря 2011 года в основном представлена корпоративными еврооблигациями крупной горнодобывающей компании, вложениями в закрытый паевой инвестиционный фонд, корпоративными облигациями российской компании Новосибирского региона, занимающейся оптовой торговлей обувью и глобальные депозитарные расписки на акции российской компании, занимающейся коммерческой и жилой недвижимостью.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

На 31 декабря 2012 года ценные бумаги со справедливой стоимостью 879 143 тысяч рублей (2011 год: 909 624 тысяч рублей) были переданы в залог в качестве обеспечения по кредитной линии, открытой в ЦБ РФ (Примечание 30). По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа не использовала этот источник финансирования от ЦБ РФ.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 28. Информация по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенным связанными сторонами, представлена в Примечании 34.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Заблокированные денежные средства	17 988	34 676
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	10 781	11 017
Итого средств в других банках	28 769	45 693

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Заблокированные денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в российских банках. Группа не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций.

На 31 декабря 2012 года остатки средств в других банках в сумме 1 451 тысяч рублей (2011 г.: 1 817 тысяч рублей) размещены в качестве контргарантий по гарантиям, выданным в пользу клиентов Группы. Эти остатки не могут быть списаны в течение всего срока гарантии.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Заблокированные денежные средства	Краткосрочные депозиты в других банках	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом BBB +	16 902	6 900	23 802
- с рейтингом BBB	1 086	-	1 086
- с рейтингом BBB-	-	2 430	2 430
не имеющие рейтинга	-	1 451	1 451
Итого непросроченных и необесцененных	17 988	10 781	28 769
Итого средств в других банках	17 988	10 781	28 769

9 Средства в других банках (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Заблокированные денежные средства	Краткосрочные депозиты в других банках	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- с рейтингом BBB	1 122	-	1 122
- с рейтингом BB+	31 623	9 200	40 823
- с рейтингом B-	-	279	279
не имеющие рейтинга	1 931	1 538	3 469
Итого непросроченных и необесцененных	34 676	11 017	45 693
Итого средств в других банках	34 676	11 017	45 693

Анализ по кредитному качеству построен на основании рейтингов, присвоенных агентствами Standard & Poor's, Fitch и Moody's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имела просроченных и обесцененных депозитов.

См. Примечание 32 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств в других банках представлен в Примечании 28.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Кредиты юридическим лицам:		
- Корпоративные кредиты	33 017 428	25 116 456
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	27 151	85 275
Кредиты физическим лицам	2 762 197	2 526 738
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(326 778)	(245 491)
Итого кредитов и авансов клиентам	35 479 998	27 482 978

Кредиты юридическим лицам представлены в портфеле Группы корпоративными кредитами, кредитами индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели по пополнению оборотных средств, финансированию хозяйственной деятельности и прочие. Большинство кредитов юридическим лицам предоставляется на срок до 5 лет, в зависимости от оценки рисков заемщиков. Кредитование юридических лиц включает также овердрафтное кредитование и кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Кредиты физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на приобретение недвижимости, потребительские цели и текущие нужды, не связанные со строительством и реконструкцией недвижимости. Данные кредиты также включают ссуды на неотложные нужды и овердрафты.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	233 144	12 347	-	245 491
Создание резерва под обесценение в течение года	80 049	1 238	-	81 287
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	313 193	13 585	-	326 778

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	229 511	11 022	-	240 533
Создание резерва под обесценение в течение года	3 633	1 325	-	4 958
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	233 144	12 347	-	245 491

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	6 956 899	19	6 517 693	24
Услуги	6 459 197	18	6 172 075	22
Финансы	5 847 527	16	2 306 694	8
Строительство и недвижимость	4 099 487	12	2 241 949	8
Энергетика	3 376 782	9	2 029 847	7
Транспорт	3 034 500	9	1 652 294	6
Промышленность	2 925 523	8	2 996 365	11
Физические лица	2 762 198	8	2 526 738	9
Научные исследования	344 367	1	1 284 163	5
Спорт	296	0	651	0
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	35 806 776	100	27 728 469	100

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы был 21 заемщик (2011 г.: 20 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 400 000 тысяч рублей (2011 г.: 400 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляла 19 741 543 тысяч рублей (2011 г.: 14 690 511 тысяч рублей), или 55% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2011 г.: 53%).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Необеспеченные кредиты	6 891 372	130 606	-	7 021 978
Кредиты, гарантированные третьими сторонами	8 239 346	225 701	-	8 465 047
Кредиты, обеспеченные:				
- денежными депозитами	1 353 200	212 609	-	1 565 809
- гарантиями субъектов РФ	1 670 000	-	-	1 670 000
- ценными бумагами	2 249 132	29 227	-	2 278 359
- ценными бумагами Банка	-	24 676	-	24 676
- объектами жилой недвижимости	259 285	243 076	-	502 361
- другими объектами недвижимости	1 894 265	5 141	27 151	1 926 557
- земельными участками	706 996	236 211	-	943 207
- объектами недвижимости, переданными по договору ипотеки	4 589 374	1 589 304	-	6 178 678
- правами требования	1 534 318	-	-	1 534 318
- автотранспортными средствами	163 727	10 560	-	174 287
- долями в уставном капитале	731 167	20 029	-	751 196
- прочими активами, переданными в залог	2 735 246	35 057	-	2 770 303
Итого кредитов и авансов клиентам	33 017 428	2 762 197	27 151	35 806 776

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Необеспеченные кредиты	6 453 589	143 579	-	6 597 168
Кредиты, гарантированные третьими сторонами	4 855 345	212 578	-	5 067 923
Кредиты, обеспеченные:				
- денежными депозитами	69 093	-	-	69 093
- ценными бумагами	1 375 459	133 225	-	1 508 684
- ценными бумагами Банка	30 097	3 375	-	33 472
- объектами жилой недвижимости	-	1 059 613	-	1 059 613
- другими объектами недвижимости	4 413 291	295 651	45 202	4 754 144
- земельными участками	26 925	341 483	-	368 408
- объектами недвижимости, переданными по договору ипотеки	1 464 669	313 820	18 547	1 797 036
- правами требования	3 238 446	-	-	3 238 446
- автотранспортными средствами	88 471	-	-	88 471
- долями в уставном капитале	589 967	-	-	589 967
- прочими активами, переданными в залог	2 511 104	23 414	21 526	2 556 044
Итого кредитов и авансов клиентам	25 116 456	2 526 738	85 275	27 728 469

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Необеспеченные кредиты, главным образом, представлены кредитами, выданными крупным региональным предприятиям со стабильными и достаточными оборотами на расчетных счетах, по которым Группе предоставлено право безакцептного списания денежных средств.

Кредиты юридических лиц, отраженные по амортизированной стоимости в размере 1 500 227 тысяч рублей, были переданы в качестве обеспечения под привлеченные депозиты от ЦБ РФ. Залоговая стоимость таких кредитов составляет 975 000 тысяч рублей (Примечание 30).

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Заемщики с кредитной историей в Банке больше года	4 479 547	-	27 151	4 506 698
Новые крупные заемщики	7 111 590	-	-	7 111 590
Новые малые и средние заемщики	8 553 611	-	-	8 553 611
Категория клиентов VIP	-	1 550 457	-	1 550 457
Прочие физические лица	-	446 693	-	446 693
Кредиты, пересмотренные в 2012 году	2 840 464	361 927	-	3 202 391
Итого непросроченных и необесцененных	22 985 212	2 359 077	27 151	25 371 440
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	63 387	-	63 387
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	850	-	850
Итого просроченных, но необесцененных (общая сумма)	-	64 237	-	64 237
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	9 836 724	127 760	-	9 964 484
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	49 770	-	49 770
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	99 166	-	99 166
- с задержкой платежа свыше 360 дней	195 492	62 187	-	257 679
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	10 032 216	338 883	-	10 371 099
За вычетом резерва под обесценение	(313 193)	(13 585)	-	(326 778)
Итого кредитов и авансов клиентам	32 704 235	2 748 612	27 151	35 479 998

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Стратегия Группы предусматривает установление длительных долгосрочных партнерских и взаимовыгодных отношений с крупными и средними компаниями, занимающими устойчивое положение на рынке и характеризующимися стабильными финансовыми показателями деятельности на протяжении значительного периода времени. Такие подходы применимы, в том числе, и к кредитной политике Группы.

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Заемщики с кредитной историей в Банке больше года	2 387 071	-	-	2 387 071
Новые крупные заемщики	10 077 493	-	-	10 077 493
Новые малые и средние заемщики	7 268 791	-	85 275	7 354 066
Категория клиентов VIP	-	1 670 038	-	1 670 038
Прочие физические лица	-	355 436	-	355 436
Кредиты, пересмотренные в 2011 году	2 523 468	308 825	-	2 832 293
Итого непросроченных и необесцененных	22 256 823	2 334 299	85 275	24 676 397
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	105 992	-	105 992
Итого просроченных, но необесцененных (общая сумма)	-	105 992	-	105 992
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	2 664 105	180	-	2 664 285
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	20 347	-	20 347
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	195 528	-	-	195 528
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	65 920	-	65 920
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	2 859 633	86 447	-	2 946 080
За вычетом резерва под обесценение	(233 144)	(12 347)	-	(245 491)
Итого кредитов и авансов клиентам	24 883 312	2 514 391	85 275	27 482 978

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, изменение финансового положения заемщика, нарушение условий договора, вероятность, что заемщик начнет процедуру банкротства или ликвидации, Группа по экономическим или юридическим причинам предоставляет заемщику отсрочку платежей, которые в нормальных условиях не были бы предоставлены и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

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

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	15 436 322	33 860 208	17 267 913	1 050 943
Кредиты физическим лицам	1 952 835	4 895 468	795 778	211 618
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	27 151	-

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	13 213 548	43 542 613	11 669 764	624 738
Кредиты физическим лицам	1 939 857	5 925 927	574 534	217 722
Кредиты индивидуальным предпринимателям	85 275	181 009	-	-

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена исходя из отчетов независимых оценщиков, а также путем индексации сумм, определенных уполномоченными сотрудниками Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена уполномоченными сотрудниками Группы на основании отчетов независимых оценщиков, а также состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

См. Примечание 32 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

11 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Улучшение арендо- ванного имущества	Транспорт- ные средства	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Итого основных средств	Немате- риальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 1 января 2011 года		2 516	8 713	113 776	125 005	77 276
Накопленная амортизация		-	(3 582)	(24 830)	(28 412)	(16 843)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		2 516	5 131	88 946	96 593	60 433
Поступления		297	208	5 277	5 782	21 439
Выбытия		(2 516)	(1 772)	(9 693)	(13 981)	-
Амортизационные отчисления (вкл.выбывшие основные средства)	24	-	(800)	(12 803)	(13 603)	(27 025)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		297	2 767	71 727	74 791	54 847
Стоимость на 31 декабря 2011 года		297	7 149	109 360	116 806	70 997
Накопленная амортизация		-	(4 382)	(37 633)	(42 015)	(16 150)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		297	2 767	71 727	74 791	54 847
Поступления		45	4 287	14 062	18 394	35 366
Выбытия		(297)	(5 072)	(7 526)	(12 895)	-
Амортизационные отчисления (вкл.выбывшие основные средства)	24	-	2 968	(17 549)	(14 581)	(38 912)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		45	4 950	60 714	65 709	51 301
Стоимость на 31 декабря 2012 года		45	6 364	115 896	122 305	106 361
Накопленная амортизация		-	(1 414)	(55 182)	(56 596)	(55 060)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		45	4 950	60 714	65 709	51 301

Нематериальные активы представлены, в основном, капитализированными затратами на лицензии на компьютерное программное обеспечение.

12 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Залоговый депозит		-	917 005
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		40 677	68 817
Возвратная предоплата по аренде		19 703	36 814
Прочая дебиторская задолженность		7 893	35 328
Расчеты по сделкам спот	31	454	43 065
Расчеты по операциям с ценными бумагами		133	138
За вычетом резерва под обесценение		(256)	(144)
Итого прочих финансовых активов		68 604	1 101 023

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	144	144
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	112	112
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	256	256

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Дебиторс кая задолжен ность по опера циям с пластико выми картами	Расчеты по сделкам спот	Возврат ная предопла та по аренде	Прочая дебиторс кая задолжен ность	Расчеты по опера циям с ценными бумагами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- Погашенные или урегулированные в течение периода менее 3 месяцев	40 377	454	-	7 637	-	48 468
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	300	-	19 703	-	133	20 136
Итого непросроченных и необесцененных	40 677	454	19 703	7 637	133	68 604
<i>Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная (общая сумма)</i>						
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	256	-	256
Итого индивидуально обесцененных (общая сумма)	-	-	-	256	-	256
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	(256)	-	(256)
Итого прочей финансовой дебиторской задолженности	40 677	454	19 703	7 637	133	68 604

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	-	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	144	144
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	144	144

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Залого- вый депозит	Дебитор- ская задолжен- ность по опера- циям с пластико- выми картами	Расче- ты по сделкам спот	Возврат- ная предопл- ата по аренде	Прочая дебитор- ская задолжен- ность	Расче- ты по опера- циям с ценны- ми бума- гами	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
- Погашенные или урегулированные в течение периода менее 3 месяцев	-	4 125	43 065	16 999	35 184	-	99 373
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	917 005	64 692	-	19 815	-	138	1 001 650
Итого непросроченных и необесцененных	917 005	68 817	43 065	36 814	35 184	138	1 101 023
<i>Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная (общая сумма)</i>							
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	144	-	144
Итого индивидуально обесцененных (общая сумма)	-	-	-	-	144	-	144
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-	(144)	-	(144)
Итого прочей финансовой дебиторской задолженности	917 005	68 817	43 065	36 814	35 184	138	1 101 023

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 32.

13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи	18 185	17 919
Предоплата по аренде	17 988	18 220
Авансовые платежи по налогам	10 192	8 695
Итого прочих активов	46 365	44 834

14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Сделки по договорам РЕПО с ценными бумагами	3 170 227	1 009 593
Депозиты ЦБ РФ	852 108	-
Краткосрочные депозиты других банков	60 000	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 087	8 595
Итого средств других банков	4 083 422	1 018 188

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группой были привлечены краткосрочные депозиты в российских рублях от ЦБ РФ по сделкам прямого РЕПО в размере 3 170 227 тысяч рублей со сроками погашения в январе 2013 года и договорными процентными ставками 5,5%. Данные краткосрочные депозиты были обеспечены ценными бумагами, переданными без прекращения признания и отраженными по справедливой стоимости в сумме 4 052 179 тысяч рублей (Примечания 8 и 30). Краткосрочные депозиты, привлеченные от ЦБ РФ на общую сумму 852 108 тысяч рублей, имеют договорную процентную ставку 8,25%. Данные депозиты обеспечены кредитами юридических лиц, отраженных по амортизированной стоимости в размере 1 500 227 тысяч рублей, залоговая стоимость которых составляет 975 000 тысяч рублей (Примечания 10 и 30).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 32. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств других банков представлен в Примечании 28.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	5 304 766	8 022 173
- Срочные депозиты	13 305 122	13 148 177
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	470 618	248 424
- Срочные вклады	22 449 396	14 626 660
Итого средств клиентов	41 529 902	36 045 434

В 2012 году Группой привлекались денежные ресурсы частных лиц и корпоративных клиентов (депозиты, текущие счета). Общий объем привлеченных средств в 2012 году увеличился на 15,22% по сравнению с прошлым отчетным периодом. При этом Группа ориентируется как на долгосрочное привлечение средств, так и на работу с короткими пассивами.

По состоянию на 31 декабря 2012 года срочные депозиты в сумме 1 565 809 тысяч рублей (2011 г.: 69 093 тысяч рублей) являются обеспечением по выданным кредитам (Примечание 10).

15 Средства клиентов (продолжение)

Одним из ключевых направлений деятельности остается Private Banking – обслуживание частных состоятельных клиентов, Группа продолжает ориентироваться на долгосрочное привлечение средств и длительное сотрудничество с частными состоятельными клиентами, проводя гибкую клиентскую политику, оперативно реагируя на изменение рыночной ситуации на рынке частных вкладов.

Группа активно продолжила работу по привлечению средств корпоративных клиентов, в том числе и путем развития бизнеса в новых регионах присутствия Группы. Другим стратегическим направлением деятельности Группы в области привлечения ресурсов является работа с крупными корпоративными клиентами, которые способны размещать свободные денежные средства, как в депозиты, так и просто иметь значительные остатки на расчетных счетах.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	22 920 014	55	14 875 084	41
Производство	5 219 425	13	6 611 337	18
Финансы	3 478 013	8	2 743 693	8
Торговля	3 318 017	8	4 936 873	14
Услуги	3 009 219	7	4 497 207	12
Операции с недвижимостью	2 534 457	6	351 426	1
Строительство	347 874	1	36 598	0
Медиа	268 849	1	688 500	2
Прочее	434 034	1	1 304 716	4
Итого средств клиентов	41 529 902	100	36 045 434	100

В 2012 году Группа впервые приняла решение о выпуске облигационного рублевого займа в качестве альтернативного источника привлечения. В августе 2012 года Банк России зарегистрировал выпуск облигаций серии 01 и 02 общим объемом 2,5 млрд рублей. Облигации будут выпущены в обращения в случае благоприятной рыночной ситуации в 2013 году.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 32. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств клиентов представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

16 Выпущенные векселя

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Векселя	45 771	83 376
Итого выпущенных векселей	45 771	83 376

Векселя представлены процентными векселями, выпущенными Группой, с номиналом в российских рублях, долларах США и Евро, со сроком погашения от «до востребования» до июня 2013 года (2011 г.: до декабря 2012 года). Ставка процента по векселям, выпущенным Группой, варьируется от 0,0% до 4,6% годовых (2011 г.: от 4,5% до 6,0% годовых).

Информация о справедливой стоимости выпущенных векселей приведена в Примечании 32. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска выпущенных векселей представлен в Примечании 28.

17 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Резерв по обязательствам кредитного характера	30	154 924	-
Отложенные доходы		21 565	19 471
Задолженность по операциям с пластиковыми картами		12 373	14 397
Кредиторская задолженность по торговым операциям		3 138	2 367
Расчеты по сделкам форвард	31	2 461	-
Начисленные обязательства		1 201	407
Отложенный доход по выданным гарантиям		914	35 150
Итого прочих финансовых обязательств		196 576	71 792

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 32.

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Гарантии выданные	Итого
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2012 года	-	-
Создание резерва в течение года	154 924	154 924
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2012 года	154 924	154 924

18 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Начисленные обязательства по выплате вознаграждений сотрудникам	337 273	41 160
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	12 465	2 362
Итого прочих обязательств	349 738	43 522

Ожидается, что все перечисленные выше обязательства будут урегулированы в течение менее чем двенадцати месяцев после отчетной даты.

19 Субординированный долг

Первые два транша субординированного займа общим объемом 40 млн. долларов США были получены в августе 2012 года; в сентябре 2012 года получено согласование ЦБ РФ на включение этой суммы в расчет капитала. Третий транш объемом 10 млн. долларов США был получен в декабре 2012 года (Примечание 35).

По состоянию на 31 декабря 2012 года субординированный долг составляет 1 527 484 тысячи рублей, имеет эффективную процентную ставку 7,8% в год и срок погашения до декабря 2018 года.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 32. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 28.

20 Уставный капитал

<i>(В тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость	Итого с поправкой на инфляцию
На 1 января 2011 года	555 959	2 779 795	3 235 912
На 31 декабря 2011 года	555 959	2 779 795	3 235 912
На 31 декабря 2012 года	555 959	2 779 795	3 235 912

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 555 959 акции (2011 г.: 555 959 акции), с номинальной стоимостью 5 000 рублей за одну акцию (2011 г.: 5 000 рублей за одну акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

21 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Группа распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Фонды Группы, рассчитанные по российским правилам бухгалтерского учета, существенно отличаются от фондов Группы, рассчитанных в соответствии с требованиями МСФО. Основными причинами, определяющими различия между суммой нераспределенной прибыли Группы, раскрываемой в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и отраженной в данной финансовой отчетности, являются корректировки, связанные с применением МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», различиями в методологии формирования резервов под обесценение кредитного портфеля по российским правилам бухгалтерского учета и по МСФО, отражением кредитного портфеля по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», классификация ценных бумаг в одну оценочную категорию «Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», с отнесением рыночной переоценки на счет прибылей и убытков, а также признание отложенного налогового актива в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
- Кредиты и авансы клиентам	3 700 530	2 715 310
- Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	652 502	633 001
- Корреспондентские счета и средства в других банках	13 930	38 145
Итого процентных доходов	4 366 962	3 386 456
Процентные расходы		
- Срочные вклады физических лиц	1 101 990	925 154
- Срочные депозиты юридических лиц	855 338	488 923
- Срочные депозиты других банков	63 404	4 713
- Субординированный долг	37 924	-
- Расчетные счета коммерческих организаций	35 638	94 068
- Выпущенные долговые ценные бумаги	3 674	59 029
Итого процентных расходов	2 097 968	1 571 887
Чистые процентные доходы	2 268 994	1 814 569

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
- Гарантии выданные	126 461	108 148
- Расчетные операции	41 883	38 211
- Расчеты по пластиковым картам и чекам	15 319	12 756
- Комиссия по операциям с ценными бумагами	15 125	685
- Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	11 770	9 472
- Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	9 910	9 298
- Комиссия за предоставление в аренду сейфовых ячеек	4 472	3 934
- Комиссия за операции с иностранной валютой	190	1 608
- Комиссионные доходы от оказания информационно консультационных услуг	140	3 735
- Прочее	16 000	613
Итого комиссионных доходов	241 270	188 460
Комиссионные расходы		
- Расчеты по пластиковым картам и чекам	12 480	12 265
- Расчетные операции	6 464	4 808
- Кассовые операции	3 751	3 441
- Комиссия по валютным операциям	3 582	5 034
- Операции с ценными бумагами	2 483	1 987
- Инкассация	1 155	1 470
- Прочее	131	1 734
Итого комиссионных расходов	30 046	30 739
Чистый комиссионный доход	211 224	157 721

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
- Расходы на содержание персонала		1 121 058	808 098
- Расходы по операционной аренде		126 000	196 970
- Административные расходы		77 916	70 786
- Взносы в государственную систему страхования вкладов		63 829	53 183
- Амортизация основных средств	11	20 952	13 603
- Амортизация нематериальных активов	11	38 912	27 025
- Прочие налоги, кроме налога на прибыль		42 414	42 963
- Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств		20 801	41 275
- Профессиональные услуги		14 111	16 059
- Расходы, связанные с охранными услугами		9 531	15 355
- Рекламные и маркетинговые расходы		5 560	5 386
- Представительские расходы		4 051	4 080
- Благотворительность		2 910	2 810
- Расходы от реализации прав требования		-	124
- Резерв под выплаты по судебным разбирательствам		19	-
- Прочее		3 429	18 113
Итого административных и прочих операционных расходов		1 551 493	1 315 830

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы во внебюджетные фонды в размере 115 019 тысяч рублей (2011 г.: 57 179 тысяч рублей), из которых 98 822 тысяч рублей (2011 г.: 42 704 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

25 Налог на прибыль

(а) Компоненты льгот по налогу на прибыль

Возмещения расходов по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	215 553	22 141
Отложенное налогообложение	10 369	(38 518)
Возмещение по налогу на прибыль за год	225 922	(16 377)

(б) Сверка сумм налоговых возмещений и сумм убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 195 556	107 353
Теоретические налоговые отчисления/возмещения по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	239 111	21 471
Поправки на доходы или расходы, не изменяющие налогооблагаемую базу:		
- Необлагаемые доходы	(19 519)	(82)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 482	23 865
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(6 242)	(6 615)
- Дивидендный доход, облагаемый налогом по иным ставкам	(1 016)	(594)
- Расходы в виде процентов, начисленных сверх сумм, признаваемых в целях налогообложения в соответствии с ст. 269 НК	1 261	-
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	(54 422)
Прочее	8 845	-
Возмещение по налогу на прибыль за год	225 922	(16 377)

25 Налог на прибыль (продолжение)**(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц**

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

	31 декабря 2011 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/(от- несено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(8 708)	1 368	-	(7 340)
Начисленные проценты по кредитам и авансам, выданным клиентам	35 389	5 046	-	40 435
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(30 286)	(44 407)	-	(74 693)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 869	4 119	-	13 988
Справедливая стоимость спот сделок	(8 613)	9 014	-	401
Наращенные доходы/(расходы)	20 946	85 136	-	106 082
Выпущенные векселя	324	(823)	-	(499)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	69 822	(69 822)	-	-
Чистый отложенный налоговый актив	88 743	(10 369)	-	78 374

	31 декабря 2010 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/(от- несено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(3 994)	(4 714)	-	(8 708)
Начисленные проценты по кредитам и авансам, выданным клиентам	31 203	4 186	-	35 389
Резерв под обесценение кредитного портфеля	15 941	(46 227)	-	(30 286)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	(32 013)	41 882	-	9 869
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	6	-	(6)	-
Справедливая стоимость спот сделок	-	(8 613)	-	(8 613)
Наращенные доходы/(расходы)	41 301	(20 356)	-	20 946
Выпущенные векселя	(2 213)	2 537	-	324
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	69 822	-	69 822
Чистый отложенный налоговый актив	50 231	38 518	(6)	88 743

26 Дивиденды

	2012		2011	
	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января 2012 года				
Дивиденды, объявленные в течение года	112 059	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(112 059)	-	-	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря 2012 года	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	-	-	-	-

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

27 Сегментный анализ

Сегментный анализ проводится в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Операционный сегмент – это идентифицируемый компонент Группы, связанный с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес-направление) с целью получения доходов, результаты деятельности которого регулярно анализируются Правлением Банка на основе управленческой отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в разрезе каждого операционного сегмента. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Оперативное управление и ответственность за результаты работы операционного сегмента возложены на Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего соответствующее бизнес-направление.

а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Для целей управления операции Группы организованы по виду производимых продуктов и услуг, а также по классу клиентов, их приобретающих, в следующие операционные сегменты:

- Корпоративный бизнес – данный операционный сегмент включает предоставление кредитов, принятие депозитов, услуги по документарным операциям, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, операции с иностранной валютой, депозитарные и брокерские операции.
- Частный банковский бизнес – данный операционный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам, в том числе VIP клиентам, по принятию вкладов, открытию и ведению расчетных счетов, расчетное обслуживание физических лиц с использованием банковских карт, предоставление кредитов, в том числе овердрафтных, услуг по ответственному хранению ценностей, депозитарные и брокерские операции.
- Региональный бизнес – данный операционный сегмент включает в себя деятельность Группы на территории регионов и представлен следующими структурными подразделениями: Территориальное управление – Сибирский филиал, Якутский филиал, Операционный офис в г.Иркутске, Представительство в г. Красноярске, Представительство в г.Новосибирске. В данных подразделениях Группа предоставляет услуги, как корпоративным клиентам, так и частным клиентам. Операционный сегмент включает предоставление кредитов, принятие депозитов, услуги по документарным операциям, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, операции с иностранной валютой, услуги по ответственному хранению ценностей, депозитарные и брокерские операции.
- Операции на финансовых рынках – данный операционный сегмент включает операции на рынке межбанковского кредитования и операции с ценными бумагами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. В данной консолидированной финансовой отчетности каждый операционный сегмент представлен в качестве отчетного сегмента. Категория «прочее» включает в себя отдельные нераспределенные финансовые показатели.

27 Сегментный анализ (продолжение)

Операционный сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности при его соответствии любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетных доходов, включая доходы от продаж внешним покупателям и межсегментные продажи или передачи, составляет не менее 10% от совокупного дохода, внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет не менее 10% совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, или совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют не менее 10% от совокупных активов всех операционных сегментов.

Все описанные выше отчетные сегменты подлежат отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, так как соответствуют одному из количественных порогов.

(е) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Операции между операционными сегментами производятся на обычных коммерческих условиях. В ходе текущей деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между операционными сегментами, в результате чего в составе их процентных доходов и расходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов через трансфертные доходы/расходы. Трансфертная ставка дифференцирована в зависимости от сроков привлечения и устанавливается на основе рыночных показателей.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, а также ресурсы, перераспределяемые между операционными сегментами, за исключением налогообложения. Внутренние начисления и корректировки в виде трансфертных доходов/расходов учитываются при определении финансового результата каждого операционного сегмента. В основе оценки результатов деятельности сегмента лежат показатели прибыли и рентабельности операционных активов.

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями МСФО с учетом управленческих корректировок. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) активы и пассивы операционных сегментов представляют собой только рабочие активы и платные пассивы, соответственно. Группа анализирует среднемесячные рабочие активы (без учета резерва на обесценение) и платные пассивы по операционным сегментам на ежемесячной основе;
- (ii) все доходы/расходы Группы аллокируются на операционные сегменты в соответствии с утвержденной методикой аллокации Группы.
- (iii) ресурсы перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и депозитов;
- (iv) расходы по Своп сделкам, связанным с фондированием рублевых активов валютными пассивами, в целях управленческого учета отнесены к процентным расходам
- (v) Для принятия управленческих решений Группа рассматривает доходы/расходы по долговым ценным бумагам в составе процентных доходов/расходов. Ввиду этого переоценка и торговый доход отражается по статье «Процентный доход».

27 Сегментный анализ (продолжение)

(vi) в управленческой отчетности дивиденды по вложениям Группы учитываются как доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами;

(vii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов, приносящих процентный доход, и обязательств, по которым выплачиваются проценты, отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональный бизнес	Операции на финансовых рынках	Итого
Активы отчетных сегментов	14 735 058	2 281 885	11 253 856	7 693 191	35 963 990
Итого активов отчетных сегментов	14 735 058	2 281 885	11 253 856	7 693 191	35 963 990
Обязательства отчетных сегментов	11 554 255	18 020 226	6 990 380	-	36 564 861
Итого обязательств отчетных сегментов	11 554 255	18 020 226	6 990 380	-	36 564 861

Для целей управленческой отчетности сумма активов и обязательств отчетных сегментов рассчитана на основе среднемесячных значений за соответствующий отчетный период. Итоговые значения активов и обязательств отражены без учета событий после отчетной даты.

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Корпоратив- ный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональ- ный бизнес	Операции на финансо- вых рынках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
2012					
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>					
- Процентные доходы	1 875 858	262 440	1 520 429	1 221 625	4 880 352
- Комиссионные доходы	124 211	44 185	45 584	2 063	216 043
- Прочие операционные доходы	1 017	519	1 000	5 219	7 755
<i>Доходы от других сегментов</i>					
- Процентные доходы	(532 247)	1 117 197	(501 016)	(242 865)	(158 931)
Итого доходов	1 468 839	1 424 341	1 065 997	986 042	4 945 219
Процентные расходы	(525 979)	(1 084 265)	(386 445)	-	(1 996 689)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(37 686)	(1 780)	(41 821)	-	(81 287)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(154 924)	-	-	-	(154 924)
Амортизационные отчисления	(12 902)	(5 546)	(17 433)	(6 370)	(42 251)
Комиссионные расходы	(7 487)	(16 640)	(2 692)	(6 216)	(33 035)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6 526			(27 188)	(20 662)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7 753	5 897	1 044	(119 060)	(104 366)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	189 118	189 118
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	99	67	166	332
Административные и прочие операционные расходы	(412 230)	(182 702)	(410 507)	(199 859)	(1 205 298)
Результаты сегмента	331 910	139 404	208 210	816 633	1 496 157

Для руководства ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является прибыль сегмента до налогообложения.

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов, приносящих процентный доход, и обязательств, по которым выплачиваются проценты, отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональный бизнес	Операции на финансовых рынках	Итого
Активы отчетных сегментов	10 299 852	2 149 257	9 216 551	7 686 960	29 352 620
Итого активов отчетных сегментов	10 299 852	2 149 257	9 216 551	7 686 960	29 352 620
Обязательства отчетных сегментов	9 772 882	13 737 514	6 787 637	-	30 298 033
Итого обязательств отчетных сегментов	9 772 882	13 737 514	6 787 637	-	30 298 033

Для целей управленческой отчетности сумма активов и обязательств отчетных сегментов рассчитана на основе среднемесячных значений за соответствующий отчетный период. Итоговые значения активов и обязательств отражены без учета событий после отчетной даты.

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональ- ный бизнес	Операции на финан- совых рынках	Итого
2011					
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>					
- Чистый процентный доход	848 602	(657 922)	884 046	141 303	1 216 029
- Чистый комиссионный доход	110 675	19 105	36 504	(8 902)	157 382
- Прочие операционные доходы	(11 875)	2 024	307	16 560	7 016
<i>Доходы от других сегментов</i>					
- Процентные доходы	(316 059)	798 960	(324 377)	(187 297)	(28 773)
Итого доходов	631 343	162 167	596 480	(38 336)	1 351 654
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	7 034	(1 325)	(10 667)	-	(4 958)
<i>Амортизационные отчисления</i>	(15 693)	(3 933)	(16 895)	(5 516)	(42 037)
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	-	-	-	(75 957)	(75 957)
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям и переоценки иностранной валюты</i>	50 934	4 830	47	85 680	141 491
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами</i>		437	43	483	963
<i>Административные и прочие операционные расходы</i>	(457 727)	(210 093)	(376 443)	(219 540)	(1 263 803)
Результаты сегмента	215 891	(47 917)	192 565	(253 186)	107 353

Ввиду характера принимаемых решений для оценки результатов операционных сегментов руководством Группы в 2011 году использовались чистые результаты (доходы за минусом расходов) по следующим видам: чистый процентный доход, чистый комиссионный доход, чистый результат по операциям и переоценке иностранной валюты.

27 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Итого активов отчетных сегментов	35 963 990	29 352 620
Активы, нераспределенные между операционными сегментами	7 166 868	7 482 853
Требования по получению процентов	214 368	181 676
Разница в формате представления отчетностей	10 291 404	6 586 929
Отклонение из-за отражения активов отчетных сегментов без учета событий после отчетной даты	-	200
Создание резерва под обесценение кредитов	(326 778)	(245 491)
Начисление процентов по кредиту физического лица до решения суда	-	11 606
Отражение кредитов по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки	(55 601)	(76 857)
Реклассификация обеспечительных платежей по договору аренды и гарантийных депозитов в «Прочие финансовые активы»	(50 376)	(101 507)
Непризнание части комиссионного дохода по кредитным операциям	(102 424)	(99 448)
Реклассификация комиссионного дохода, пеней и штрафов по кредитным операциям в процентные доходы	8 130	-
Реклассификация начисленных процентов по депозитам в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев из кредитных операций в денежные средства	(172)	(92)
Разница в оценке справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(22 444)	(469 534)
Реклассификация вложения в S.W.I.F.T. в «Прочие финансовые активы»	(64)	(66)
Реклассификация залогового депозита в статью «Прочие финансовые активы»	-	(917 005)
Консолидация	(4 378)	(26 742)

Итого консолидированных активов	53 082 523	41 679 142
--	-------------------	-------------------

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Итого обязательств отчетных сегментов	36 564 861	30 298 033
Обязательства, нераспределенные между операционными сегментами	6 239 235	1 140 292
Обязательства по уплате процентов	145 942	110 625
Разница в формате представления отчетностей	6 444 125	5 790 428
Отклонение из-за отражения обязательств отчетных сегментов без учета событий после отчетной даты	(1 019)	667
Реклассификация начисленных процентов по срочным депозитам банков и сделкам по договорам «прямого РЕПО» в «Средства других банков»	(4 013)	(2 685)
Реклассификация начисленных процентов по субординированному долгу в статью «Субординированный долг»	(8 776)	-
Отражение депозитов по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки	618	(306)
Реклассификация средств клиентов физических лиц на корреспондентских счетах «до выяснения» в средства клиентов на текущих/расчетных счетах	224	7 362
Реклассификация субординированного долга в отдельную статью	(1 518 635)	-
Консолидация	(47 654)	(75 314)

Итого консолидированных обязательств	47 814 908	37 269 102
---	-------------------	-------------------

Разница в формате представления отчетностей вызвана представлением активов и обязательств отчетных сегментов, рассчитанных на основе средних значений за соответствующий отчетный период и отражением активов отчетных сегментов до вычета резервов, для целей управленческой отчетности.

27 Сегментный анализ (продолжение)**Сверка прибылей или убытков отчетных сегментов до налогообложения**

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Итого по всем отчетным сегментам	[Коррект ировка 1]	[Коррект ировка 2]	[Коррект ировка 3]	[Коррект ировка 4]	[Коррект ировка 5]	[Коррект ировка 6]	[Коррект ировка 7]	Отражено в соответствии с МСФО
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года									
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>									
- Процентные доходы	4 721 421	-	(502 044)	(11 000)	172 860	-	-	(14 275)	4 366 962
- Комиссионные доходы	216 043	-	-	11 000	-	-	-	14 227	241 270
- Прочие операционные доходы	7 755	-	-	-	-	-	-	619	8 374
Процентные расходы	(1 996 689)	71 579	-	-	(172 860)	-	-	2	(2 097 968)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(81 287)	-	-	-	-	-	-	-	(81 287)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(154 924)	-	-	-	-	-	-	-	(154 924)
Комиссионные расходы	(33 035)	-	-	-	-	-	-	2 989	(30 046)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток бумагами	(20 662)	-	501 689	-	-	-	(9 236)	(31)	471 760 9 236
Дивиденды							9 236	-	
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	-	-	355	-	-	-	-	-	355
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(104 366)	-	-	-	-	-	-	(188)	(104 554)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	189 118	(71 579)	-	-	-	-	-	-	117 539
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	332	-	-	-	-	-	-	-	332
Административные и прочие операционные расходы	(1 247 549)	-	-	-	-	(300 601)	-	(3 343)	(1 551 493)
ИТОГО	1 496 157	-	-	-	-	(300 601)	-	-	1 195 556

27 Сегментный анализ (продолжение)

Оставшиеся разницы относятся к:

1) *Корректировка 1:*

- Расходы по Своп сделкам, связанным с фондированием рублевых активов валютными пассивами, в целях управленческого учета отнесены к процентным расходам.

2) *Корректировка 2:*

- Для принятия управленческих решений Группа рассматривает доходы/расходы по долговым ценным бумагам в составе процентных доходов/расходов. Ввиду этого переоценка и торговый доход отражается по статье «Процентный доход».

3) *Корректировка 3:*

- Для принятия управленческих решений Группа рассматривает комиссии за оказание услуг при размещении ценных бумаг как «процентный доход».

4) *Корректировка 4:*

- Расходы, которые распределяются на операционные сегменты (в т.ч. расходы по Своп сделкам, процентные расходы по субординированному кредиту и процентные расходы по средствам банков) в управленческой отчетности корректирует процентные доходы сегмента.

5) *Корректировка 5:*

- В управленческой отчетности не учитывается резерв по начислению годового бонуса, начисленного после отчетной даты.

6) *Корректировка 6:*

- В управленческой отчетности дивиденды по вложениям Банка учитываются как доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами.

7) *Корректировка 7:*

- Прочие несущественные корректировки в соответствии с управленческой отчетностью.

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Итого по всем отчетным сегментам	[Корректиро вка 1]	[Корректиро вка 2]	[Корректиро вка 3]	[Корректиро вка 4]	Отражено в соответствии с МСФО
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года						
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>						
- Чистый процентный доход	1 187 256	62 205	567 739	-	(2 631)	1 814 569
- Чистый Комиссионный доход	157 382	-	-	-	339	157 721
- Прочие операционные доходы	7 016	-	-	-	16 735	23 751
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 958)	-	-	-	-	(4 958)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток бумагами	(75 957)	-	(522 431)	(2 968) 2 968	40	(601 316) 2 968
Дивиденды						
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	-	-	(50 270)	-	-	(50 270)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	141 491	(62 205)	-	-	(4 493)	74 793
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	4 962	-	-	4 962
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	963	-	-	-	-	963
Административные и прочие операционные расходы	(1 305 840)	-	-	-	(9 990)	(1 315 830)
ИТОГО	107 353	-	-	-	-	107 353

27 Сегментный анализ (продолжение)

Оставшиеся разницы относятся к:

1) Корректировка 1:

- Расходы по Своп сделкам, связанным с фондированием рублевых активов валютными пассивами, в целях управленческого учета отнесены к процентным расходам.

2) Корректировка 2:

- Для принятия управленческих решений Группа рассматривает доходы/расходы по долговым ценным бумагам в составе процентных доходов/расходов. Ввиду этого переоценка и торговый доход отражается по статье «Процентный доход».

3) Корректировка 3:

- В управленческой отчетности дивиденды по вложениям Группы учитываются как доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами.

4) Корректировка 4:

- Прочие незначительные корректировки в соответствии с управленческой отчетностью.

(е) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечаниях 22, 23, 24.

(ж) Географическая информация

В составе данной сегментной отчетности Группа не раскрывает информацию географического характера, так как основные операции и выручка отчетных сегментов сосредоточены главным образом в России. Анализ деятельности отчетных сегментов построен на различиях в производимых банковских продуктах и услугах, а не по географическому признаку.

(з) Основные клиенты

Банк не имеет клиентов, доходы от которых составляет более 10% от общей суммы доходов.

28 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных, правовых рисков и рисков потери деловой репутации. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного и ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является оптимизация соотношения уровня риска и доходов. Управление операционными и правовыми рисками, а также рисками потери деловой репутации должно обеспечивать минимизацию операционных потерь и защиту деловой репутации Группы.

Ответственность за функционирование системы управления рисками и осуществление надзора за ее эффективностью несет Совет директоров Банка. Органы управления Банка (Правление, Председатель Правления) несут ответственность за организацию процессов по управлению рисками и содержание соответствующих политик и процедур. Оперативное управление рисками осуществляют подразделения, выполняющие соответствующие операции, должностные лица и комитеты Банка.

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается по балансовой стоимости финансовых активов. Общая сумма такого кредитного риска представлена в таблице ниже. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен общей сумме обязательства (Примечание 30). Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных далее в этом примечании.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных средств)	5 596 519	5 185 627
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 435 657	6 713 311
Средства в других банках	28 769	45 693
Кредиты и авансы клиентам	35 479 998	27 482 978
Прочие финансовые активы	68 604	1 101 023
Неиспользованные кредитные линии	4 826 886	4 862 632
Импортные аккредитивы	51 953	-
Гарантии выданные	2 879 437	4 201 212
МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КРЕДИТНОГО РИСКА	59 367 823	49 592 476

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Группа не всегда готова брать на себя повышенные риски длительного кредитования в условиях общемирового кризиса, нестабильности как экономики страны, так и отдельных отраслей экономики и участников рынка. Именно поэтому Группа старается не заключать кредитные договоры на длительные сроки, а планировать с горизонтом в один-три года, с полным пониманием того, что по истечении указанного срока Группа будет возвращаться к вопросу о дальнейшем кредитовании заемщиков, если их финансовое положение, сфера деятельности и положение на рынке будет соответствовать критериям, установленным Группой.

Значительная часть кредитного портфеля Группы имеет существенное обеспечение в виде залога, в том числе недвижимого имущества, такая форма как реструктуризация кредитного договора (например, пролонгация) позволяет наиболее быстро и оперативно решать вопрос юридического оформления взаимоотношений с клиентом, не теряя значительное время на погашение записи об ипотеке и осуществление новых регистрационных действий по залому.

Поэтому в понимании Руководства пересмотр условий кредитования представляет собой адекватный инструмент управления кредитным портфелем с учетом, с одной стороны, всех рисков, а с другой стороны, с учетом постоянно изменяющихся качественных параметров рыночных условий кредитования.

В Банке сформирован Кредитный комитет, осуществляющий общую координацию процесса управления кредитными рисками. В Банке также действует система индивидуальных полномочий по утверждению кредитных лимитов. В случае превышения лимита индивидуальных полномочий соответствующая заявка рассматривается Кредитным комитетом.

Оценка кредитного риска по контрагенту или группе связанных контрагентов осуществляется сотрудниками клиентских подразделений по соответствующему направлению бизнеса, а также сотрудником независимого подразделения анализа и контроля рисков. В целях снижения кредитных рисков осуществляется соответствующее структурирование сделок, в том числе, заключение договоров на обеспечение и иных договоров об улучшении кредитного качества.

Заключения ответственных подразделений передаются на рассмотрение Кредитного комитета либо уполномоченного должностного лица для принятия решения об открытии лимита.

Мониторинг кредитных рисков по контрагентам ведется сотрудниками клиентских подразделений по соответствующим бизнес-направлениям и подразделением анализа и контроля рисков. По результатам мониторинга составляются регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей контрагента, анализа отрасли и региона деятельности контрагента. В случае выявления по результатам мониторинга признаков ухудшения кредитного качества и/или наличия просроченной задолженности, соответствующая информация доводится до сведения руководителей бизнес-направлений и Кредитного комитета для принятия необходимых мер. Мониторинг кредитных рисков на портфельном уровне осуществляется Кредитным комитетом, в том числе на основании отчетности подразделения анализа и контроля рисков.

Руководство отслеживает концентрацию кредитного риска путем анализа выполнения установленных лимитов.

Подразделение анализа и контроля рисков осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске представлены в Примечаниях 7, 8, 9, 10 и 12.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с осуществлением операций и формированием открытых позиций в финансовых инструментах и их производных, чувствительных к изменениям процентных ставок (процентный риск), курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов (валютный риск) и рыночных цен/котировок ценных бумаг, фондовых индексов, биржевых товаров (ценовой риск). Формируемые Группой открытые позиции подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Координацию управления рыночным риском осуществляет Правление Банка, отдельные полномочия по утверждению лимитов и оценки подверженности рыночному риску делегированы Кредитному комитету. Оперативное управление рыночным риском осуществляет Департамент операций на финансовых рынках в ходе заключения сделок и мониторинга открытых позиций.

Правление Банка и Кредитный комитет устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролируют их соблюдение.

Однако использование данных подходов не позволяет предотвратить возникновение убытков, превышающих установленные лимиты, в случае экстремальных изменений на рынке.

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

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

	На 31 декабря 2012 года				На 31 декабря 2011 года			
(в тысячах российских рублей)	Денеж- ные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
Российские рубли	34 361 219	26 977 771	(1 977 876)	5 405 572	29 444 963	20 329 548	(4 114 333)	5 001 082
Доллары США	14 804 355	15 818 508	1 006 279	(7 874)	9 736 826	11 869 258	1 557 102	(575 330)
Евро	3 248 802	4 230 848	969 590	(12 456)	1 886 338	4 734 688	2 600 296	(248 054)
Швейцарский франк	263 266	264 169	-	(903)	202 081	200 811	-	1 270
Фунты стерлингов	7 800	6 292	-	1 508	4 253	106	-	4 147
Прочее	82 096	83 106	-	(1 010)	87 422	84 379	-	3 043
Итого	52 767 538	47 380 694	(2 007)	5 384 837	41 361 883	37 218 790	43 065	4 186 158

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы. Также в состав денежных финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2012 года были включены номинированные в долларах США глобальные депозитарные расписки (ГДР) в сумме 1 494 тысяч рублей, выпущенные банками-нерезидентами на акции российских эмитентов.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 31 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

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

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Воздейст- вие на прибыль или убыток до налогооб- ложения	Воздейст- вие на собствен- ные средства	Воздейст- вие на прибыль или убыток до налогооб- ложения	Воздейст- вие на собствен- ные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 10% (2011: укрепление на 10%)	(787)	(787)	(57 533)	(57 533)
Ослабление доллара США на 10% (2011: ослабление на 10%)	787	787	57 533	57 533
Укрепление евро на 10% (2011: укрепление на 10%)	(1 246)	(1 246)	(24 805)	(24 805)
Ослабление евро на 10% (2011: ослабление на 10%)	1 246	1 246	24 805	24 805
Укрепление прочих валют на 10% (2011 г.: на 10%)	(41)	(41)	846	846
Ослабление прочих валют на 10% (2011 г.: на 10%)	41	41	(846)	(846)

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

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение, стоимость открытых процентных позиций и потоков денежных средств. Такие колебания могут как повышать, так и понижать уровень процентной маржи, что в случае неблагоприятного изменения процентных ставок может приводить к возникновению убытков. Руководство осуществляет регулярный мониторинг приемлемого уровня разрыва активов и пассивов до последующего пересмотра процентных ставок и учитывает чувствительность к процентному риску при принятии решений по управлению долговыми финансовыми инструментами, а также оценивает чувствительность стоимости позиций по финансовым инструментам, оцениваемым по текущей справедливой стоимости, при управлении портфелями.

Для целей оценки непредвиденных потерь вследствие разрывов по срокам погашения используется сценарный анализ и стресс-тестирование. В качестве основных параметров сценариев используется параллельный сдвиг кривых доходностей, а также ряд сценариев непараллельного сдвига для учета риска изменения формы кривых доходностей. Некоторые сценарии оценки процентного риска включают также допущения о досрочных погашениях кредитов и досрочных востребованиях депозитов для учета риска опциональности и базисного риска.

Соответствующие отчеты подготавливаются подразделением анализа и контроля рисков на регулярной основе и доводятся до сведения Руководства и Кредитного комитета.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов, несущих процентный риск	5 367 692	11 718 402	11 280 190	21 052 284	52 953	49 471 521
Итого финансовых обязательств, несущих процентный риск	10 011 278	14 102 309	14 361 219	7 186 176	1 527 483	47 188 465
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	(4 643 586)	(2 383 907)	(3 081 029)	13 866 108	(1 474 530)	2 283 056
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов, несущих процентный риск	5 228 059	6 656 337	5 691 986	16 705 305	1 135 425	35 417 112
Итого финансовых обязательств, несущих процентный риск	11 934 251	13 221 897	6 152 092	5 822 900	-	37 131 140
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	(6 706 192)	(6 565 560)	(460 106)	10 882 405	1 135 425	(1 714 028)

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

% в год	31 декабря 2012				31 декабря 2011			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4.3	0.0	0.0	0.0	3.5	0.0	0.0	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.3	9.6	-	-	7.2	7.0	-	-
Средства в других банках	0.0	0.0	0.0	-	0.0	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13.9	11.3	12.5	-	12.8	12.6	10.9	-
Финансовые обязательства								
Средства других банков	6.1	0.0	0.0	-	-	3.0	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	0.5	0.1	1.4	0.0	0.5	0.1	1.2	-
- срочные депозиты	7.7	5.3	5.3	3.1	7.4	5.0	4.0	4.3
Выпущенные векселя	0.0	4.6	4.5	-	0.4	5.5	4.5	-
Субординированный долг	-	7.8	-	-	-	-	-	-

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

Ценовой риск. Департамент операций на финансовых рынках проводит операции с долевыми инструментами в рамках лимитов, утвержденных Правлением и Кредитным комитетом. Руководство Группы на регулярной основе осуществляет мониторинг подверженности ценовому риску на основании переоценки позиций по рынку, оценки непредвиденных потерь, результатов стресс-тестирования и сценарного анализа портфеля долевого ценных бумаг, проводимого независимым подразделением анализа рисков.

Переоценка позиций по портфелям долевого инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также ценных бумаг имеющих в наличии для продажи, осуществляется на ежемесячной основе и по факту совершения операции подразделением, осуществляющим бухгалтерский учет и оформление операций.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сценарный анализ и стресс-тестирование проводится на регулярной основе подразделением анализа и контроля рисков, результаты рассматриваются руководством Группы. При проведении сценарного анализа и стресс-тестирования используются как исторические сценарии существенных и экстремальных колебаний стоимости инструментов и индексов, так и гипотетические сценарии.

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа была подвержена риску изменения цен акций.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 977 655	3 224 206	125	6 201 986
Обязательные резервы в Банке России	552 979	-	-	552 979
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 559 994	1 875 663	-	10 435 657
Средства в других банках	27 318	-	1 451	28 769
Кредиты и авансы клиентам	33 494 327	-	1 985 671	35 479 998
Прочие финансовые активы	18 236	50 210	158	68 604
Итого финансовых активов	45 630 509	5 150 079	1 987 405	52 767 993
Финансовые обязательства				
Средства других банков	4 083 422	-	-	4 083 422
Средства клиентов	39 113 307	155 477	2 261 118	41 529 902
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 673	-	31 098	45 771
Прочие финансовые обязательства	190 099	6 362	115	196 576
Субординированный долг	611 349	-	916 135	1 527 484
Итого финансовых обязательств	44 012 850	161 839	3 208 466	47 383 155
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	1 617 659	4 988 240	(1 221 061)	5 384 838
Обязательства кредитного характера (Прим.30)	7 355 973	401 063	1 240	7 758 276

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения конечного контрагента, на которого Группа принимает кредитный риск. Денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 946 589	659 424	-	5 606 013
Обязательные резервы в Банке России	455 930	-	-	455 930
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 904 589	808 721	1	6 713 311
Средства в других банках	43 876	-	1 817	45 693
Кредиты и авансы клиентам	27 482 881	16	81	27 482 978
Прочие финансовые активы	97 447	1 003 551	25	1 101 023
Итого финансовых активов	38 931 312	2 471 712	1 924	41 404 948
Финансовые обязательства				
Средства других банков	8 595	1 009 593	-	1 018 188
Средства клиентов	34 003 526	75 286	1 966 622	36 045 434
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 084	-	32 292	83 376
Прочие финансовые обязательства	67 893	3 867	32	71 792
Итого финансовых обязательств	34 131 098	1 088 746	1 998 946	37 218 790
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	4 800 214	1 382 966	(1 997 022)	4 186 158
Обязательства кредитного характера (Прим. 30)	9 048 957	2 811	12 076	9 063 844

Риск ликвидности. В качестве риска балансовой ликвидности понимается возможная неспособность Группы своевременно обеспечивать выполнение своих обязательств перед кредиторами и клиентами, проводить расчеты по собственным операциям и расчеты с акционерами. Под ликвидностью активов понимается показатель, характеризующий их способность и скорость превращения в денежную форму. Группа подвержена риску балансовой ликвидности в связи с характером своей деятельности в качестве финансового посредника. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех обязательств перед клиентами и контрагентами, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка, оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется Департаментом операций на финансовых рынках.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, в том числе в долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России, для того, чтобы выполнить возможные требования по ликвидности.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В рамках управления уровнем ликвидности Группа планирует источники ликвидности, необходимые для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; заключает соглашения с целью получения доступа к дополнительным источникам финансирования; проводит сценарный анализ и стресс-тестирование позиций на предмет возможных оттоков денежных средств, обосновывает и поддерживает необходимый запас ликвидных активов и иных источников ликвидности.

В целях контроля уровня ликвидности Группа также рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Группа соблюдала все требования к нормативам ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Департамент операций на финансовых рынках контролирует ежедневную позицию по ликвидности, подразделение анализа и контроля рисков проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	3 171 314	-	852 108	60 000	-	4 083 422
Средства клиентов	7 251 405	13 270 267	14 065 944	8 531 350	-	43 118 966
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 573	41 198	-	-	-	45 771
Прочие финансовые обязательства	196 576	-	-	-	-	196 576
Субординированный долг	18 783	48 422	59 398	471 634	1 597 863	2 196 100
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	47 866	174 028	1 957 304	2 647 689	-	4 826 887
Финансовые гарантии	306 561	1 171 152	225 442	1 331 206	-	3 034 361
Обязательства по сделкам спот и форвард	6 889 619	-	-	-	-	6 889 619
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	17 886 697	14 705 067	17 160 196	13 041 879	1 597 863	64 391 702

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые обязательства					
Средства других банков	1 020 670	-	-	-	1 020 670
Средства клиентов	12 061 145	12 567 152	4 180 077	8 173 264	36 981 638
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 191	38 237	36 705	-	86 133
Прочие финансовые обязательства	52 322	-	19 470	-	71 792
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	116 098	1 386 714	2 168 779	1 191 043	4 862 634
Финансовые гарантии	1 561 817	354 711	591 135	1 693 549	4 201 212
Обязательства по сделкам спот	5 019 150	-	-	-	5 019 150
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	19 842 393	14 346 814	6 996 166	11 057 856	52 243 229

Расчеты по выплатам в отношении сделок спот будут осуществляться на нетто-основе. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на все или часть начисленных процентов.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2012 года						
Финансовые активы	18 589 275	12 754 566	10 132 184	11 239 167	52 801	52 767 993
Финансовые обязательства	10 440 958	8 447 326	12 541 112	14 435 051	1 518 708	47 383 155
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	8 148 317	4 307 240	(2 408 928)	(3 195 884)	(1 465 907)	5 384 838
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	8 148 317	12 455 557	10 046 629	6 850 745	5 384 838	
На 31 декабря 2011 года						
Финансовые активы	16 492 224	5 788 104	6 137 423	12 804 509	182 688	41 404 948
Финансовые обязательства	12 128 295	12 173 392	3 948 469	8 968 634	-	37 218 790
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	4 363 929	(6 385 288)	2 188 954	3 835 875	182 688	4 186 158
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	4 363 929	(2 021 359)	167 595	4 003 470	4 186 158	

Весь портфель ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года был отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца».

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

29 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ в размере 10%; и (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В течение 2012 и 2011 гг. Группа и Банк выполняли все внешние требования к уровню капитала.

30 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, за исключением ниже указанного.

Группа участвовала в судебном разбирательстве, в качестве ответчика, по иску о взыскании с Группы суммы выданной финансовой гарантии. В связи с нарушением бенефициаром условий обеспеченного гарантией договора и формы требования по гарантии, Группа оспорила предъявленное требование и в феврале 2013 года подала апелляционную жалобу. Поскольку, по мнению Руководства, вероятность осуществления платежа по данному обязательству была оценена как высокая, в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 по нему создан резерв в полном размере на сумму 154 924 тысяч рублей (Примечание 17).

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избежанию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

Руководство Группы полагает, что подготовленная документация по трансфертному ценообразованию подтверждает соответствие примененных цен рыночному уровню для целей налогообложения. Однако, поскольку на данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Группы.

30 Условные обязательства (продолжение)

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по всем налоговым вопросам. Последствия проверок неопределенных налоговых вопросов со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Менее 1 года	113 685	119 830
От 1 до 5 лет	184 480	299 490
Итого обязательств по операционной аренде	298 165	419 320

На 31 декабря 2012 года общая сумма будущих минимальных платежей к уплате Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, составляет 19 381 тысяча рублей (2011 г.: 19 421 тысяча рублей).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии		4 826 886	4 862 632
Импортные аккредитивы		51 953	-
Гарантии выданные		3 034 361	4 201 212
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	17	(154 924)	-
Итого обязательств кредитного характера		7 758 276	9 063 844

30 Условные обязательства (продолжение)

Неиспользованные кредитные линии представляют собой безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Российские рубли	7 372 394	8 817 914
Доллары США	193 866	167 965
Евро	192 016	77 965
Итого	7 758 276	9 063 844

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Акции предприятий	12 123 314	63 176
Акции кредитных организаций	314	314
Итого	12 123 628	63 490

Справедливая стоимость депозитарных расписок за 31 декабря 2012 года составляет 11 470 тысяч рублей.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012		2011	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	879 143	-	909 624	-
Ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО	8,14	4 052 179	3 170 227	1 572 719	1 009 593
Кредиты, переданные в обеспечение	10,14	1 500 227	852 108	-	-
Залоговый депозит		-	-	917 005	917 005
Итого		6 431 549	4 022 335	3 399 348	1 926 598

31 Производные финансовые инструменты

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

Прим.	2012		2011	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сделки спот: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	3 948 451	965 486	1 448 825	506 370
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(1 974 225)	(398 093)	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	-	3 107 020	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	(972 052)	-	(506 724)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	1 973 675	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(3 943 342)	-	(4 114 333)	-
Чистая справедливая стоимость сделок спот и форвард	12, 17	5 109	43 419	(354)

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

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

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

	2012		2011	
	Балансо- вая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансо- вая стоимость	Справед- ливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	605 467	605 467	420 386	420 386
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	3 410 616	3 410 616	1 721 533	1 721 533
- Депозиты в ЦБ РФ	700 172	700 172	-	-
- Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	264 666	264 666	285 788	285 788
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 221 065	1 221 065	3 178 306	3 178 306
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	552 979	552 979	455 930	455 930
Средства в других банках				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	28 769	28 769	45 693	45 693
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	33 017 428	33 017 428	25 116 456	25 116 456
- Кредиты физическим лицам	2 762 197	2 762 197	2 526 738	2 526 738
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	27 151	27 151	85 275	85 275
Прочие финансовые активы				
- Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	40 677	40 677	68 817	68 817
- Расчеты по сделкам спот	454	454	-	-
- Прочая дебиторская задолженность	7 637	7 637	35 184	35 184
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	133	133	138	138
- Залоговый депозит	-	-	917 005	917 005
- Возвратная предоплата по аренде	19 703	19 703	36 814	36 814
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	42 659 114	42 659 114	34 894 063	34 894 063
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	61 087	61 087	8 595	8 595
- Депозиты ЦБ РФ	852 108	852 108	-	-
- Сделки по договорам РЕПО с ценными бумагами	3 170 227	3 170 227	1 009 593	1 009 593
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	5 304 766	5 304 766	8 022 173	8 022 173
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	13 305 122	13 305 122	13 148 177	13 148 177
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	470 618	470 618	248 424	248 424
- Срочные вклады физических лиц	22 449 396	22 449 396	14 626 660	14 626 660
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	45 771	45 771	83 376	83 376
Прочие финансовые обязательства				
- Отложенный доход по выданным гарантиям	914	914	35 150	35 150
- Прочие отложенные доходы	21 565	21 565	19 471	19 471
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	3 138	3 138	2 367	2 367
- Задолженность по операциям с пластиковыми картами	12 373	12 373	14 397	14 397
- Расчеты по сделкам форвард	2 461	2 461	-	-
- Прочие начисленные обязательства	1 201	1 201	407	407
- Резерв по обязательствам кредитного характера	154 924	154 924	-	-
Субординированный долг				
- Субординированный долг	1 527 484	1 527 484	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	47 383 155	47 383 155	37 218 790	37 218 790

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	2012		2011	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Корпоративные облигации	2 095 235	-	810 841	-
- Векселя	-	-	-	-
- Корпоративные еврооблигации	5 402 358	1 477 373	2 206 932	808 720
- Закрытый паевой инвестиционный фонд	-	-	-	413 475
- Корпоративные акции	287 466	208 797	-	-
- Вложение в прочие организации	-	83 791	-	81 985
- Депозитарные расписки	1 494	-	42 259	-
- Облигации федерального займа	879 143	-	2 349 099	-
Прочие финансовые активы				
- Расчеты по сделкам спот	454	-	43 065	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	8 666 150	1 769 961	5 452 196	1 304 180

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В 2012 и 2011 годах движения активов между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости не было.

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

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

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

	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам		
Корпоративные кредиты	7,0% - 20,3% в год	9,0% - 16,8% в год
Кредиты физическим лицам	9,0% - 36,0% в год	9,0% - 24,0% в год
Кредиты индивидуальным предпринимателям	12,0% - 16,2% в год	11,0% - 15,6% в год
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	15,0% - 20,0% в год
Средства других банков		
- Депозиты ЦБ РФ	8,3% - 8,3% в год	-
- Краткосрочные депозиты других банков	8,5% - 8,5% в год	3,0% - 3,0% в год
- Сделки по договорам РЕПО ценными бумагами	5,5% - 5,5% в год	
Средства клиентов		
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	1,5% - 8,0% в год	1,3% - 7,5% в год
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	1,3% - 9,2% в год	1,3% - 10,1% в год
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0,0% в год	0,0% в год
- Срочные вклады физических лиц	1,0% - 11,3% в год	0,3% - 11,8% в год
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- Векселя	0,0% - 4,6% в год	4,5% - 6,0% в год
Субординированный долг		
- Субординированный долг	7,8% - 7,8% в год	-

33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», по состоянию на 31 декабря 2012 года Группа классифицировала/распределяла свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	6 201 986	-	6 201 986
<i>Обязательные резервы в Банке России</i>	552 979	-	552 979
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	10 435 657	10 435 657
<i>Средства в других банках</i>			
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	28 769	-	28 769
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>			
- Корпоративные кредиты	33 017 428	-	33 017 428
- Кредиты физическим лицам	2 762 197	-	2 762 197
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	27 151	-	27 151
<i>Прочие финансовые активы</i>			
- Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	40 677	-	40 677
- Расчеты по сделкам спот	-	454	454
- Возвратная предоплата по аренде	19 703	-	19 703
- Прочая дебиторская задолженность	7 637	-	7 637
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	133	-	133
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	42 658 660	10 436 111	53 094 771

33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с категориями оценки, определенными в МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	5 606 013	-	5 606 013
<i>Обязательные резервы в Банке России</i>	455 930	-	455 930
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	6 713 311	6 713 311
<i>Средства в других банках</i>			
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	45 693	-	45 693
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>			
- Корпоративные кредиты	25 116 456	-	25 116 456
- Кредиты физическим лицам	2 526 738	-	2 526 738
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	85 275	-	85 275
<i>Прочие финансовые активы</i>			
- Обеспечительный депозит	917 005	-	917 005
- Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	68 817	-	68 817
- Расчеты по сделкам спот	-	43 065	43 065
- Возвратная предоплата по аренде	36 814	-	36 814
- Прочая дебиторская задолженность	35 184	-	35 184
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	138	-	138
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	34 894 063	6 756 376	41 650 439

34 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	2012			2011		
	Акционе- ры	Ключевой управ- ленчес- кий персонал	Прочие компании	Акционе- ры	Ключевой управ- ленчес- кий персонал	Прочие компании
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ:						
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- Долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 8,25 %)	-	-	1 199 805	-	-	332 833
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: - 12,0 – 22,0%)	-	503	225 000	-	33 313	-
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	63	30	1 907	-	40	965
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0% - 10,0%)	3 048 065	535 104	1 298 263	1 109 758	379 513	1 791 813
Прочие обязательства	1 714	1 860	15 518	1 180	1 620	15 534

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

	2012			2011		
	Акционе- ры	Ключевой управ- ленчес- кий персонал	Прочие компании	Акционе- ры	Ключевой управ- ленчес- кий персонал	Прочие компании
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Процентные доходы	-	485	64 403	-	1 772	51 030
Процентные расходы	(72 374)	(26 184)	(67 452)	(147 788)	(28 799)	(48 646)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(26 589)	-	-	(44 349)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 726	65	4 688	(977)	1 256	4 373
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	198 893	18 212	28 787	(74 141)	(10 948)	29 731
Комиссионные доходы	332	517	18 611	97	361	3 042
Прочие операционные доходы	-	50	2 231	-	73	10 780
Административные и прочие операционные расходы	-	(148 614)	(3 636)	-	(85 448)	(77 841)

В состав прочих компаний входят компании, находящиеся под контролем акционеров Банка.

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
	Расходы	Расходы
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	95 602	76 377
- Краткосрочные премиальные выплаты	52 534	8 514
- Выходные пособия	-	-
- Прочее	478	557
Итого	148 614	85 448

В феврале 2013 года Банк произвел начисление в сумме 300 601 тысяч рублей по выплате вознаграждений персоналу по итогам 2012 года (Примечание 18), которые отражены в составе «Административные и прочие операционные расходы» консолидированного отчета о совокупном доходе. Определение величины расходов, относящихся к управленческому персоналу, будет произведено уполномоченными органами Банка в апреле 2013 года; указанная сумма не может быть надежно определена на дату подписания годового отчета.

Совет Директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года был избран в следующем составе:

- | | |
|--------------------|-----------------|
| - Прохоров М.Д. | - Дворцова Н.В. |
| - Абрамов А.Г. | - Кузьмин С.В. |
| - Вексельберг В.Ф. | - Лифар О.В. |
| - Игнатова Е.С. | - Чemezov С.В. |
| - Матвеева И.А. | - Мачулин П.П. |

Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года было избрано в следующем составе:

- | | |
|-------------------|---------------------|
| - Красавцева Е.А. | - Шабайкин В.В. |
| - Лифар О.В. | - Сиразутдинов А.Г. |
| - Ферафонов А.В. | - Сухинин С.А. |
| - Фирсик О.В. | |

Попов Александр Владимирович освобожден от должности Председателя Правления Банка 11 февраля 2011 года, на должность Председателя Правления назначена Лифар Оксана Витальевна (Протокол заседания Совета Директоров № 2 от 14 февраля 2011).

35 События после окончания отчетного периода

В декабре 2012 года Группа привлекла третий транш субординированного займа объемом 10 млн. долларов США, с эффективной процентной ставкой 7,8% и сроком погашения до декабря 2018 года. 14 января 2013 года Группа получила согласование Центрального банка Российской Федерации на включение третьего транша субординированного займа в состав источников дополнительного капитала.