КБ “ЛОКО-БАНК” (ЗАО)

Консолидированная финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2012 года

и за 2012 год

Содержание

Акционеры, руководство Банка и аудиторы по состоянию на 31 декабря 2012 года 3
Аудиторское заключение 4
Консолидированный отчет о совокупном доходе 6
Консолидированный отчет о финансовом положении 7
Консолидированный отчет о движении денежных средств 8
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств 9
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности 10
1 Введение 10
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности 10
3 Основные принципы учетной политики 11
4 Процентный доход и расход 22
5 Комиссионные доходы 22
6 Комиссионные расходы 23
7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период 23
8 Чистый доход от операций с иностранной валютой 23
9 Резерв под обесценение 23
10 Общехозяйственные и административные расходы 24
11 Расход по налогу на прибыль 24
12 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации 25
13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах 25
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период 26
15 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” 28
16 Кредиты, выданные клиентам 29
17 Передача финансовых активов 38
18 Основные средства 39
19 Прочие активы 41
20 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов 41
21 Текущие счета и депозиты клиентов 43
22 Собственные выпущенные ценные бумаги 43
23 Обязательства по отложенному налогу 44
24 Акционерный капитал 45
25 Анализ по сегментам 45
26 Управление рисками 47
27 Управление капиталом 61
28 Забалансовые обязательства 62
29 Операционная аренда 62
30 Условные обязательства 63
31 Депозитарные услуги 63
32 Денежные и приравненные к ним средства 64
33 Операции со связанными сторонами 64
34 Справедливая стоимость финансовых инструментов 66
35 События после отчетной даты 67

Акционеры, руководство Банка и аудиторы

Акционеры

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Доля участия %	**Количество голосов %**	**Доля участия %**	**Количество голосов %**
Станислав Иосифович Богуславский	19,990%	19,990%	19,990%	19,990%
Владимир Юльянович Давыдик	19,990%	19,990%	19,990%	19,990%
Международная Финансовая Корпорация	15,000%	15,000%	15,000%	15,000%
Алексей Игоревич Богачев	14,198%	14,198%	1,008%	1,008%
Михаил Данилович Рабинович	13,300%	13,300%	13,300%	13,300%
Ист Кэпитал Файнэншиэлс Фанд АБ	11,062%	11,062%	11,062%	11,062%
Леонид Изяславович Струнин	3,230%	3,230%	3,230%	3,230%
Леонид Яковлевич Фридлянд	3,230%	3,230%	3,230%	3,230%
Андрей Владимирович Куликов	-	-	13,190%	13,190%
	100,00%	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**

Совет Директоров по состоянию на 31 декабря 2012 года

Станислав Иосифович Богуславский	Председатель Совета Директоров	с июля 1994 года
Виктор Юльянович Давыдик	Президент Банка	с ноября 1995 года
Дмитрий Валентинович Крюков	Председатель Правления	с февраля 2006 года
Эрик Раджендра	МФК, Старший Советник	с ноября 2006 года
Ханна-Леена Лойкканен	Ист Кэпитал, Старший Советник	с октября 2010 года

Правление по состоянию на 31 декабря 2012 года

Дмитрий Валентинович Крюков	Председатель Правления
Наталья Владимировна Исаева	Заместитель Председателя Правления
Андрей Михайлович Люшин	Заместитель Председателя Правления
Константин Евгеньевич Богомазов	Заместитель Председателя Правления
Павел Андреевич Вознесенский	Заместитель Председателя Правления

Аудиторы по состоянию на 31 декабря 2012 года

ЗАО “КПМГ”, Москва

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

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

Аудиторское заключение

Совету Директоров КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО) и его дочерних компаний (далее - "Группа"), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Аудируемое лицо: КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 23 ноября 2005 года № 2707.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве Министерства Российской Федерации по налогам и сборам за № 1057711014195 23 ноября 2005 года. Свидетельство серии 77 № 006951070.

Место нахождения аудируемого лица: Россия, 111250, г. Москва, Госпитальная ул., дом 14

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

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

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

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

Мнение

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

Колосов А.Е.
доверенность от 3 октября 2011 года № 37/11, квалификационный аттестат № 01-000130

ЗАО "КПМГ"
5 апреля 2013 года
Москва, Российская Федерация

	Поясне-ния	**2012 год тыс. рублей**	**2011 год тыс. рублей**
Процентные доходы	4	5 411 555	4 714 407
Процентные расходы	4	(3 237 998)	(2 438 179)
Чистый процентный доход		**2 173 557**	**2 276 228**
Комиссионные доходы	5	1 006 215	739 219
Комиссионные расходы	6	(194 101)	(170 999)
Чистый комиссионный доход		**812 114**	**568 220**
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	1 222 626	467 246
Чистый доход от операций с иностранной валютой	8	242 053	188 062
Прочие доходы		79 297	167 554
		4 529 647	**3 667 310**
Резерв под обесценение	9	(599 727)	(395 309)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(2 283 125)	(2 006 673)
Операционные расходы		**(2 882 852)**	**(2 401 982)**
Прибыль до налогообложения		**1 646 795**	**1 265 328**
Расход по налогу на прибыль	11	(348 839)	(260 082)
Прибыль		**1 297 956**	**1 005 246**
Прочий совокупный доход			
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога		31 426	30 060
Прочий совокупный доход за вычетом налога		**31 426**	**30 060**
Всего совокупного дохода		**1 329 382**	**1 035 306**

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением Группы 5 апреля 2013 года.

Председатель Правления

Крюков Дмитрий Валентинович

Заместитель Финансового директора – Начальник Управления Отчетности

Ковальчук Ольга Александровна

Консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Поясне-ния	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса		1 327 219	1 055 255
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	12	3 353 951	4 899 607
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13	7 885 916	6 655 761
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	14 348 948	10 228 454
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	15	244 320	1 420 027
Кредиты, выданные клиентам	16	43 555 043	35 100 249
Основные средства	18	480 396	446 322
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		10 575	139 125
Прочие активы	19	324 533	227 674
Всего активов		**71 530 901**	**60 172 474**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	293	17 814
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20	10 191 070	12 867 186
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		7 060 086	3 274 640
Текущие счета и депозиты клиентов	21	34 640 306	28 552 096
Собственные выпущенные ценные бумаги	22	10 494 073	8 237 544
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		2 930	335
Обязательства по отложенному налогу	23	35 603	38 371
Средства, полученные от акционеров для последующего включения в акционерный капитал	24	500 000	-
Прочие обязательства		206 149	113 479
Всего обязательств		**63 130 510**	**53 101 465**
Собственные средства			
Акционерный капитал	24	3 381 047	3 381 047
Добавочный оплаченный капитал		67 476	67 476
Резерв по переоценке зданий		251 792	220 366
Нераспределенная прибыль		4 700 076	3 402 120
Всего собственных средств		**8 400 391**	**7 071 009**
Всего обязательств и собственных средств		**71 530 901**	**60 172 474**
Забалансовые и условные обязательства	28-30		

Председатель Правления

Крюков Дмитрий Валентинович

Заместитель Финансового директора – Начальник Управления Отчетности

Ковальчук Ольга Александровна

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

	Пояснения	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		5 305 703	4 582 499
Проценты уплаченные		(2 995 625)	(2 560
Комиссии полученные		984 681	746 491
Комиссии уплаченные		(203 823)	(175 020)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 093 565	556 143
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		155 409	267 518
Прочие поступления		99 093	141 067
Общехозяйственные и административные расходы		(2 122 130)	(2 000 081)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		1 915 187	(2 252 075)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		(1 543 289)	(773 004)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(3 945 027)	(1 729 742)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"		1 155 715	(1 305 971)
Кредиты, выданные клиентам		(9 532 985)	(1 927 139)
Прочие активы		(165 548)	34 076
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		(2 329 430)	2 485 435
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		3 782 038	637 979
Текущие счета и депозиты клиентов		6 279 717	3 897 015
Векселя выпущенные		(144 647)	(889 085)
Прочие обязательства		69 867	15 969
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		**(2 141 529)**	**(248 510)**
Налог на прибыль уплаченный		(228 319)	(467 162)
Чистый отток денежных средств по операционной деятельности		**(2 369 848)**	**(715 672)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистые приобретения основных средств		(63 426)	(66 985)
Чистый отток денежных средств по инвестиционной деятельности		**(63 426)**	**(66 985)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выкуп собственных рублевых облигаций		(2 425 319)	(558 883)
Поступления от выпуска рублевых облигаций		4 828 375	3 053 414
Чистые поступления от акционеров для последующего включения в акционерный капитал	24	500 000	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		**2 903 056**	**2 494 531**
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		**469 782**	**1 711 874**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(118 614)	227 783
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		9 287 436	7 347 779
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	32	**9 638 604**	**9 287 436**

Председатель Правления

Крюков Дмитрий Валентинович

Заместитель Финансового директора – Начальник Управления Отчетности

Ковальчук Ольга Александровна

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

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный оплаченный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке зданий тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	**3 381 047**	**67 476**	**190 306**	**2 396 874**	**6 035 703**
Всего совокупного дохода					
Прибыль	-	-	-	1 005 246	1 005 246
Прочий совокупный доход					
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в размере 7 515 тыс. рублей	-	-	30 060	-	30 060
Всего прочего совокупного дохода	-	-	30 060	-	30 060
Всего совокупного дохода	**-**	**-**	**30 060**	**1 005 246**	**1 035 306**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	**3 381 047**	**67 476**	**220 366**	**3 402 120**	**7 071 009**
Всего совокупного дохода					
Прибыль	-	-	-	1 297 956	1 297 956
Прочий совокупный доход					
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в размере 7 857 тыс. рублей	-	-	31 426	-	31 426
Всего прочего совокупного дохода	-	-	31 426	-	31 426
Всего совокупного дохода	**-**	**-**	**31 426**	**1 297 956**	**1 329 382**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	**3 381 047**	**67 476**	**251 792**	**4 700 076**	**8 400 391**

Председатель Правления

Крюков Дмитрий Валентинович

Заместитель Финансового директора – Начальник Управления Отчетности

Ковальчук Ольга Александровна

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

1 Введение

Основные виды деятельности

Основными компаниями Группы “ЛОКО-Банк” (далее – “Группа”) являются материнская компания КБ “ЛОКО-Банк” (ЗАО) (далее – “Банк”) и его 100% дочерние компании ООО “ОФЛК” и ООО “Локо-Инвест”.

- Коммерческий Банк “ЛОКО-Банк” был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью. В ноябре 2005 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 2003 году. Основными видами его деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса: Российская Федерация, город Москва, улица Госпитальная, дом 14. Средняя численность сотрудников на протяжении отчетного года составляла 1 335 человек (2011 год: 1 217 человек).

- ООО “ОФЛК” было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в марте 2002 года и начало активную деятельность в 2003 году. Основным видом его деятельности является осуществление операций финансового лизинга. Средняя численность сотрудников на протяжении отчетного года составляла 7 человек (2011 год: 8 человек).

- ООО “Локо-Инвест” было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в августе 2009 года. Основными видами его деятельности являются доверительное управление и операции с ценными бумагами. Средняя численность сотрудников на протяжении отчетного года составляла 5 человек (2011 год: 14 человек).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий и будущий периоды.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную консолидированную финансовую отчетность, приводится в пояснении 16 “Кредиты, выданные клиентам” – в части создания резерва под обесценение кредитов, а также в пояснении 18 “Основные средства” – в части переоценки здания.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Дочерние компании

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

Ассоциированные компании

Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

Операции в иностранной валюте

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

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

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

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа "Ностро") в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо

- являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

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

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

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

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Признание

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

Оценка стоимости

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

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

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

Прекращение признания

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

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в статью “Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Лизинг

Финансовый лизинг

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг.

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в консолидированной финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора, либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее - “чистые инвестиции в финансовый лизинг”) отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Операционный лизинг

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Группа выступает в качестве лизингополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

В случае досрочного расторжения договора операционного лизинга любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Основные средства

Собственные активы

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

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

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

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

Здания	40 лет
Офисная мебель и оборудование	от 3 до 25 лет
Транспортные средства	от 5 до 10 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	от 1 до 5 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

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

Износ по нематериальным активам начисляется в течение 5 лет по методу равномерного начисления износа и отражается в составе прибыли или убытка.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально за вычетом накопленной амортизации, или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются,

когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

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

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

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;

- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;

- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Сегментная отчетность

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовую отчетность Группы.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 *"Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"* содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

- МСФО (IFRS) 9 *"Финансовые инструменты"* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 *"Финансовые инструменты: признание и оценка"*. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

- МСФО (IFRS) 10 *"Консолидированная финансовая отчетность"* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 *"Консолидированная и отдельная финансовая отчетность"* и ПКР (SIC) 12 *"Консолидация предприятия специального назначения"*. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций,

применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 11 *"Соглашения о совместной деятельности"* подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 *"Участие в совместной деятельности"*. Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, в таком случае данные соглашения будут отражаться в финансовой отчетности аналогично активам/операциям, находящимся под совместным контролем, в соответствии в МСФО (IAS) 31, либо на совместные предприятия, для которых применяется только метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО (IFRS) 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 12 *"Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях"* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 13 *"Оценка справедливой стоимости"* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

- Поправка к МСФО (IAS) 1 *"Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода"*. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 *"Финансовые инструменты: представление информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"* не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

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

4 Процентный доход и расход

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	5 221 163	4 510 297
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	104 730	117 694
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	61 343	43 130
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	24 319	43 286
	5 411 555	**4 714 407**
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 393 290	982 047
Собственные выпущенные ценные бумаги	791 535	654 312
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	770 634	670 616
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	282 539	131 204
	3 237 998	**2 438 179**

5 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчетные операции	416 566	355 941
Выполнение функций агента, связанное со страхованием клиентов	280 771	64 889
Кассовое обслуживание клиентов	116 244	118 555
Документарные операции и банковские гарантии	114 984	132 058
Операции с иностранной валютой	59 398	57 023
Прочие	18 252	10 753
	1 006 215	**739 219**

6 Комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Брокерские операции	68 425	51 630
Расчетные операции	59 026	58 118
Документарные операции и банковские гарантии	31 788	39 959
Кассовое обслуживание клиентов	17 136	13 030
Привлечение депозитов от банков и других финансовых институтов	-	1 573
Прочие	17 726	6 689
	194 101	**170 999**

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль от операций с долговыми инструментами	1 195 115	576 506
Прибыль/(убыток) от операций с долевыми инструментами	27 511	(109 260)
	1 222 626	**467 246**

В течение 2012 года прибыль от операций с долговыми инструментами в таблице выше включает процентные доходы (либо купон, либо дисконт) по долговым ценным бумагам в размере 1 058 503 тыс. рублей (2011: 761 478 тыс. рублей).

8 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль от сделок "спот" и производных финансовых инструментов	155 409	267 518
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	86 644	(79 456)
	242 053	**188 062**

9 Резерв под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	564 985	383 280
Прочие активы	34 742	12 029
	599 727	**395 309**

10 Общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	1 585 702	1 377 237
Арендная плата	177 299	186 620
Информационные и телекоммуникационные услуги	88 662	85 017
Реклама и маркетинг	85 023	49 672
Амортизация и износ	68 159	66 396
Налоги, отличные от налога на прибыль	66 106	54 864
Страхование	63 690	42 586
Профессиональные услуги	36 111	37 831
Охрана	34 491	38 055
Канцелярские расходы	26 210	23 261
Ремонт и эксплуатация	20 516	21 685
Командировочные расходы	10 361	9 852
Прочие	20 795	13 597
	2 283 125	**2 006 673**

11 Расход по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный период	359 464	363 404
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	(10 625)	(103 322)
Всего расхода по налогу на прибыль	**348 839**	**260 082**

В 2012 году ставка, применяемая для расчета текущего и отложенного налога на прибыль, составила 20% (2011: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2012 год тыс. рублей	%	2011 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	1 646 795		1 265 328	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	329 359	20,0	253 066	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	21 718	1,3	10 942	0,8
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(2 238)	(0,1)	(3 926)	(0,3)
	348 839	**21,2**	**260 082**	**20,5**

12 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Обязательные резервы	571 814	487 238
Счета типа "Ностро"	2 782 137	2 412 150
Срочные депозиты	-	2 000 219
Всего счетов и депозитов в Центральном банке Российской Федерации	**3 353 951**	**4 899 607**

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и свободное использование которых ограничено. Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Необесцененные или непросроченные		
Счета типа "Ностро"		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	3 661 828	3 671 722
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	627 945	137
30 крупнейших российских банков	178 634	614 943
Прочие российские банки и биржи	1 059 270	1 523 072
Прочие иностранные банки и их российские дочерние компании	1 571	10 157
Всего счетов типа "Ностро"	**5 529 248**	**5 820 031**
Кредиты и депозиты		
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	792 339	-
30 крупнейших российских банков	1 059 411	125 750
Прочие российские банки	375 849	709 980
Прочие иностранные банки и их российские дочерние компании	129 069	-
Всего кредитов и депозитов	**2 356 668**	**835 730**
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	**7 885 916**	**6 655 761**

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов остатки по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, могут быть представлены следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Дойче Банк Траст Компани Америкас, Нью-Йорк, США	1 221 178	1 246 648
Коммерцбанк АГ, Франкфурт-на-Майне, Германия	1 021 276	973 807
Джей-Пи Морган Чейз Банк, Национальная Ассоциация, Нью-Йорк, США	1 001 098	793 061
ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	906 658	1 132 204
	4 150 210	**4 145 720**

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Активы		
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	591 494	1 529 369
Муниципальные облигации	363 818	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	955 312	1 529 369
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 736 141	1 078 895
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 028 860	1 520 052
С кредитным рейтингом от B- до B+	72 734	1 186 996
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	49 906
Всего корпоративных облигаций	3 837 735	3 835 849
- Векселя		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	205 597
Всего векселей	-	205 597
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	49 297	98 072
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	730	1 260
	4 843 074	**5 670 147**
Заблокированные в качестве обеспечения по неиспользованным кредитным линиям Центрального банка Российской Федерации		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 894 242	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	594 898
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	202 827
	1 894 242	**797 725**

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	277 347	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	277 347	-
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6 130 930	1 665 978
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	618 773	1 481 691
С кредитным рейтингом от B- до B+	584 582	78 024
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	534 889
Всего корпоративных облигаций	7 334 285	3 760 582
	7 611 632	**3 760 582**
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	**14 348 948**	**10 228 454**

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

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

Торговые активы, обремененные залогом, представленные в таблице выше, представляют собой финансовые активы, которые могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами. Данные операции проводятся на условиях, общепринятых для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ, составили 13 812 540 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 8 910 323 тыс. рублей).

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	**293**	**17 814**

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Нижеследующая таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Группы по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов с указанием средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованная прибыль и убыток по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам, были отражены в составе прибыли или убытка и по статье "Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период" соответственно.

	Условная сумма		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2012 год	2011 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	100 526	251 208	30,46	32,21
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	42 615	1 087 955	30,44	31,81
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	8 030	14 606	40,15	41,73
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	83 369	-	1,29
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	-	83 369	-	0,77

15 Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов		
Прочие российские банки	244 320	1 420 027
	244 320	**1 420 027**

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов справедливая стоимость ценных бумаг, представляющих обеспечение по сделкам "обратного РЕПО", составила:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	255 041
Муниципальные облигации	-	315 356
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	570 397
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	306 115	686 087
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	336 320
Всего корпоративных облигаций	306 115	1 022 407
	306 115	**1 592 804**

16 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты крупным предприятиям	10 236 221	11 793 507
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий	13 346 436	10 117 895
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий	3 410 009	3 470 787
Кредиты малым предприятиям	4 463 159	3 419 493
Всего коммерческих кредитов	**31 455 825**	**28 801 682**
Кредиты, выданные физическим лицам	**13 729 602**	**7 686 148**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**45 185 427**	**36 487 830**
Резерв под обесценение	(1 630 384)	(1 387 581)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**43 555 043**	**35 100 249**

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2012 и 2011 годы.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	1 387 581	1 362 489
Чистое создание резерва в течение года	564 985	383 280
Списания	(322 182)	(358 188)
Сумма резерва по состоянию на конец года	**1 630 384**	**1 387 581**

По состоянию на 31 декабря 2012 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение составили 20 164 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 24 205 тыс. рублей).

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью "Кредиты, выданные клиентам". По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов валовые инвестиции в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также резерв под обесценение, могут быть представлены следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	547 960	709 947
Незаработанный финансовый доход	(145 388)	(159 551)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	**402 572**	**550 396**
Резерв под обесценение	(1 570)	(44 211)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	**401 002**	**506 185**

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года могут быть представлены следующим образом.

	Валовые инвестиции в финансовый лизинг	**Незаработанный доход**	**Резерв под обесценение**	**Чистые инвестиции в финансовый лизинг**
	тыс. рублей	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**
Менее 1 года	252 494	(70 817)	(709)	180 968
От 1 года до 5 лет	285 145	(72 814)	(828)	211 503
Свыше 5 лет	10 321	(1 757)	(33)	8 531
	547 960	**(145 388)**	**(1 570)**	**401 002**

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2011 года могут быть представлены следующим образом.

	Валовые инвестиции в финансовый лизинг	**Незаработанный доход**	**Резерв под обесценение**	**Чистые инвестиции в финансовый лизинг**
	тыс. рублей	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**
Просроченные	156 403	(9 056)	(42 397)	104 950
Менее 1 года	316 447	(90 933)	(1 015)	224 499
От 1 года до 5 лет	230 112	(58 951)	(770)	170 391
Свыше 5 лет	6 985	(611)	(29)	6 345
	709 947	**(159 551)**	**(44 211)**	**506 185**

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	**Резерв под обесценение**	**Кредиты за вычетом резерва под обесценение**	**Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)**
	тыс. рублей	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**	
Кредиты крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	10 079 049	(220 852)	9 858 197	2,19
Обесцененные кредиты:				
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	157 172	(99 990)	57 182	63,62
Всего обесцененных кредитов	157 172	(99 990)	57 182	63,62
Всего кредитов крупным предприятиям	**10 236 221**	**(320 842)**	**9 915 379**	**3,13**
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	13 280 529	(423 653)	12 856 876	3,19
Обесцененные кредиты:				
- кредиты, просроченные более чем на 90 дней, но менее 1 года	58 571	(58 571)	-	100,00
- кредиты, просроченные более чем на 1 год	7 336	(7 336)	-	100,00
Всего обесцененных кредитов	65 907	(65 907)	-	100,00
Всего кредитов верхнему сегменту средних предприятий	**13 346 436**	**(489 560)**	**12 856 876**	**3,67**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	(%)
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий				
- Непросроченные кредиты	3 316 274	(87 386)	3 228 888	2,64
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	829	(149)	680	17,97
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	17 463	(9 891)	7 572	56,64
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	3 805	(2 345)	1 460	61,63
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	71 638	(71 638)	-	100,00
Всего кредитов нижнему сегменту средних предприятий	**3 410 009**	**(171 409)**	**3 238 600**	**5,03**
Кредиты малым предприятиям				
- Непросроченные кредиты	4 353 554	(96 947)	4 256 607	2,23
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	25 274	(4 634)	20 640	18,34
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	12 363	(5 488)	6 875	44,39
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	28 153	(16 691)	11 462	59,29
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	13 611	(10 169)	3 442	74,71
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	30 204	(30 204)	-	100,00
Всего кредитов малым предприятиям	**4 463 159**	**(164 133)**	**4 299 026**	**3,68**
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Непросроченные кредиты	12 849 240	(159 553)	12 689 687	1,24
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	374 387	(33 312)	341 075	8,90
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	241 487	(58 376)	183 111	24,17
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	83 879	(61 630)	22 249	73,47
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	91 970	(82 930)	9 040	90,17
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	88 639	(88 639)	-	100,00
Всего кредитов, выданных физическим лицам	**13 729 602**	**(484 440)**	**13 245 162**	**3,53**
Всего кредитов, выданных клиентам	**45 185 427**	**(1 630 384)**	**43 555 043**	**3,61**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	(%)
Кредиты крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	11 793 507	(253 480)	11 540 027	2,15
Всего кредитов крупным предприятиям	**11 793 507**	**(253 480)**	**11 540 027**	**2,15**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	(%)
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	9 751 384	(348 662)	9 402 722	3,58
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	204 361	(14 286)	190 075	6,99
- Кредиты, просроченные более чем на 90 дней, но менее 1 года	154 814	(42 646)	112 168	27,55
- Кредиты, просроченные более чем на 1 год	7 336	(7 336)	-	100,00
Всего обесцененных кредитов	366 511	(64 268)	302 243	17,54
Всего кредитов верхнему сегменту средних предприятий	**10 117 895**	**(412 930)**	**9 704 965**	**4,08**
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий				
- Непросроченные кредиты	3 330 491	(66 348)	3 264 143	1,99
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	4 658	(887)	3 771	19,04
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	11 355	(4 346)	7 009	38,27
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	63 633	(47 052)	16 581	73,94
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	53 653	(45 110)	8 543	84,08
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	6 997	(6 997)	-	100,00
Всего кредитов нижнему сегменту средних предприятий	**3 470 787**	**(170 740)**	**3 300 047**	**4,92**
Кредиты малым предприятиям				
- Непросроченные кредиты	3 200 435	(94 926)	3 105 509	2,97
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	22 738	(3 521)	19 217	15,49
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	22 839	(9 645)	13 194	42,23
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	13 629	(7 946)	5 683	58,30
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	55 361	(46 092)	9 269	83,26
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	104 491	(104 491)	-	100,00
Всего кредитов малым предприятиям	**3 419 493**	**(266 621)**	**3 152 872**	**7,80**
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Непросроченные кредиты	7 393 348	(163 169)	7 230 179	2,21
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	150 624	(10 842)	139 782	7,20
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	35 743	(13 595)	22 148	38,04
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	21 830	(14 078)	7 752	64,49
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	43 398	(40 921)	2 477	94,29
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	41 205	(41 205)	-	100,00
Всего кредитов, выданных физическим лицам	**7 686 148**	**(283 810)**	**7 402 338**	**3,69**
Всего кредитов, выданных клиентам	**36 487 830**	**(1 387 581)**	**35 100 249**	**3,80**

В следующей таблице представлена информация о кредитах, выданных клиентам, по которым были выявлены признаки обесценения по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	2012 год		**2011 год**	
	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	**Доля в сегменте %**	**Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей**	**Доля в сегменте %**
Кредиты крупным предприятиям	157 172	1,5	-	-
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий	65 907	0,5	366 511	3,6
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий	92 905	2,7	146 133	4,2
Кредиты малым предприятиям	119 628	2,7	209 266	6,1
Кредиты, выданные физическим лицам	547 602	4,0	301 673	3,9
Всего обесцененных кредитов	**983 214**	**2,2**	**1 023 583**	**2,8**

Процент доли в сегменте в таблице выше показывает долю соответствующих сумм кредитов, выданных клиентам, по которым были выявлены признаки обесценения в сумме кредитов, выданных физическим лицам или соответствующему сегменту предприятий, до вычета резерва под обесценение.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных крупным предприятиям, верхнему сегменту средних предприятий и ВИП клиентам, включенным в состав кредитов, выданных физическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам. По портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, размер резерва оценивается на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, принимая во внимание текущую экономическую ситуацию.

Для кредитов на покупку автомобилей, ипотечных кредитов и прочих потребительских кредитов, относящихся к кредитам, выданным физическим лицам, кредитов малым предприятиям и нижнему сегменту средних предприятий Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков. Руководство определяет убытки на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 55 месяцев с учетом внесения поправок, отражающих текущую экономическую ситуацию.

Во многих случаях Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании дисконтированных потоков денежных средств, которые могут быть получены от продажи различного заложенного имущества по кредитам. Для оценки стоимости реализации обеспечения (с учетом расходов на продажу) Группой использовались различные ставки дисконтирования, применяемые к справедливой стоимости обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года, в зависимости от вида имущества: для недвижимости – 20%-30%, автотранспорта – 50%-70%, оборудования – 50%-70%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 435 550 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 351 002 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2012 года обесцененные кредиты до вычета резерва под обесценение на сумму 108 728 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 298 672 тыс. рублей) обеспечены залогом недвижимости справедливой стоимостью 103 004 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 286 543 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года обесцененные кредиты до вычета резерва под обесценение на сумму 230 253 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 441 703 тыс. рублей) обеспечены залогом оборудования и автомобилей справедливой стоимостью 207 839 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 366 415 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имеет обеспечения по остальным обесцененным кредитам на сумму 644 233 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 283 208 тыс. рублей) или справедливую стоимость имеющегося обеспечения невозможно определить.

Данные выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Коммерческие кредиты

Основными видами обеспечения, принимаемого Группой по коммерческим кредитам, являются залог недвижимости, оборудования или транспортных средств, а также гарантии и поручительства.

Суммы, указанные в следующей таблице, представляют собой балансовую стоимость коммерческих кредитов за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения, принятого по ним Группой, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения:

	2012 год тыс. рублей	**2011 год тыс.рублей**
Кредиты без индивидуальных признаков обесценния		
Денежные средства	1 549 715	1 686 819
Недвижимость	9 254 581	8 573 121
Оборудование	1 097 859	899 063
Транспортные средства	2 505 952	2 211 571
Товары	8 735 574	7 011 418
Гарантии и поручительства	4 536 835	4 288 616
Прочее обеспечение	500	512
Без обеспечения	2 507 556	2 643 082
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	**30 188 572**	**27 314 202**
Обесцененные кредиты		
Недвижимость	14 916	224 444
Оборудование	2 330	121 195
Транспортные средства	19 500	29 092
Товары	48 374	6 912
Гарантии и поручительства	30 236	2 066
Без обеспечения	5 953	-
Всего обесцененных кредитов	**121 309**	**383 709**
Всего коммерческих кредитов	**30 309 881**	**27 697 911**

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных коммерческих кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию без обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость транспортных средств и оборудования, приобретенных в результате получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам, составляет 61 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 61 тыс. рублей). Данные активы включены в состав прочих активов (пояснение 19).

Кредиты, выданные физическим лицам

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 100%, а соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Кредитные карты, овердрафты и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Суммы, указанные в следующей таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов, выданных физическим лицам за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения, принятого по ним Группой, и по видам кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения:

	2012 год				**2011 год**			
	Авто кредиты	**Ипотечные кредиты**	**Прочие кредиты**	**Всего**	**Авто кредиты**	**Ипотечные кредиты**	**Прочие кредиты**	**Всего**
	тыс. рублей	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**
Кредиты без индивидуальных признаков обесценния								
Транспортные средства	7 704 523	603	178 542	7 883 668	5 090 691	2 401	150 223	5 243 316
Недвижимость	-	1 086 298	46 642	1 132 940	-	779 234	11 042	790 276
Денежные средства	-	-	65 484	65 484	-	-	12 722	12 722
Поручительства	57	18 279	320 946	339 282	11	83 287	262 272	345 571
Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	10	-	10
Без обеспечения	1 105	34 101	3 543 773	3 578 979	634	6 520	837 224	844 377
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	**7 705 685**	**1 139 281**	**4 155 387**	**13 000 353**	**5 091 337**	**871 452**	**1 273 483**	**7 236 272**
Обесцененные кредиты								
Транспортные средства	60 026	-	826	60 852	33,570	-	361	33,931
Недвижимость	-	141	-	141	-	-	-	-
Денежные средства	-	-	72	72	-	-	-	-
Поручительства	-	-	3 137	3 137	-	-	3 299	3 299
Без обеспечения	29	-	180 578	180 607	191	-	128 645	128 836
Всего обесцененных кредитов	**60 055**	**141**	**184 613**	**244 809**	**33 761**	**-**	**132 305**	**166 066**
Всего кредитов, выданных физическим лицам	**7 765 740**	**1 139 422**	**4 340 000**	**13 245 162**	**5 125 098**	**871 452**	**1 405 788**	**7 402 338**

По отдельным ипотечным кредитам Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения определяется на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость транспортных средств, приобретенных в результате получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам, составляет 7 180 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость транспортных средств, приобретенных в результате получения контроля над обеспечением, составила 2 178 тыс. рублей. Данные активы включены в состав прочих активов (пояснение 19).

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за 2012 год.

	Кредиты крупным предприятиям тыс. рублей	**Кредиты верхнему сегменту средних предприятий тыс. рублей**	**Кредиты нижнему сегменту средних предприятий тыс. рублей**	**Кредиты малым предприятиям тыс. рублей**	**Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей**	**Всего тыс. рублей**
Сумма резерва по состоянию на начало года	253 480	412 930	170 740	266 621	283 810	1 387 581
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года	67 362	187 752	108 682	(1 091)	202 280	564 985
Списания	-	(111 122)	(108 013)	(101 397)	(1 650)	(322 182)
Сумма резерва по состоянию на конец года	**320 842**	**489 560**	**171 409**	**164 133**	**484 440**	**1 630 384**

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за 2011 год.

	Кредиты крупным предприятиям тыс. рублей	**Кредиты верхнему сегменту средних предприятий тыс. рублей**	**Кредиты нижнему сегменту средних предприятий тыс. рублей**	**Кредиты малым предприятиям тыс. рублей**	**Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей**	**Всего тыс. рублей**
Сумма резерва по состоянию на начало года	299 309	442 015	87 805	281 246	252 114	1 362 489
Чистое (восстановление)/создание резерва в течение года	(45 829)	134 211	86 507	25 129	183 262	383 280
Списания	-	(163 296)	(3 572)	(39 754)	(151 566)	(358 188)
Сумма резерва по состоянию на конец года	**253 480**	**412 930**	**170 740**	**266 621**	**283 810**	**1 387 581**

Анализ кредитов по отраслям экономики

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики.

	2012 год		2011 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Кредиты, выданные физическим лицам	13 729 602	30,40	7 686 148	21,1
Кредиты крупным, средним и малым предприятиям				
Торговля продуктами питания и напитками	5 047 335	11,2	4 570 444	12,5
Строительство	3 925 329	8,7	4 058 957	11,1
Торговля автомобилями, шинами и автозапчастями	3 733 382	8,3	2 892 812	7,9
Торговля электроникой и бытовой техникой	2 612 350	5,8	2 540 098	7,0
Производство продуктов питания	1 853 175	4,1	553 525	1,5
Сдача недвижимости в аренду	1 838 754	4,1	1 752 013	4,8
Транспорт	1 285 598	2,8	1 571 275	4,3
Производство и торговля инструментами и оборудованием	1 270 183	2,8	1 002 975	2,7
Ресторанный, гостиничный бизнес и развлекательные услуги	1 188 760	2,6	1 706 237	4,7
Торговля строительными и отделочными материалами	861 342	1,9	861 205	2,4
Производство и торговля продукцией химической промышленности	781 608	1,7	632 160	1,7
Коллекторские услуги	704 264	1,6	742 831	2,0
Промышленный инжиниринг (строительство и проектирование объектов газовой инфраструктуры, очистных систем и т.п.)	657 765	1,5	1 026 556	2,8
Торговля хозяйственными товарами, бытовой химией, косметикой и средствами личной гигиены	604 921	1,3	536 395	1,5
Производство строительных и отделочных материалов	461 684	1,0	349 806	1,0
Предоставление в аренду автотранспорта и оборудования	364 314	0,8	170 568	0,5
Производство и торговля текстильной продукцией	362 603	0,8	307 890	0,8
Производство и торговля лакокрасочными материалами	335 341	0,7	660 269	1,8
Торговля металлом и металлопрокатом	330 111	0,7	177 755	0,5
Услуги поддержания санитарных и клининговых норм на транспорте	305 096	0,7	499 212	1,4
Финансовое посредничество	273 729	0,6	299 304	0,8
Коммерческое образование	157 796	0,3	66 657	0,2
Торговля медицинскими препаратами	125 940	0,3	57 662	0,2
Торговля сельскохозяйственной продукцией	39 842	0,1	445 640	1,2
Складские услуги	-	0,0	118 760	0,3
Прочие	2 334 603	5,2	1 200 676	3,3
	45 185 427	**100,0**	**36 487 830**	**100,0**
Резерв под обесценение	(1 630 384)		(1 387 581)	
	43 555 043		**35 100 249**	

Анализ кредитов по географическим регионам

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории следующих регионов Российской Федерации.

	2012 год		2011 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Центральный регион Российской Федерации	29 926 020	66,2	26 586 492	72,9
Поволжский регион Российской Федерации	6 025 795	13,4	4 110 862	11,3
Северо-Западный регион Российской Федерации	3 962 912	8,8	2 112 969	5,8
Южный регион Российской Федерации	2 581 760	5,7	1 841 992	5,0
Уральский регион Российской Федерации	1 409 787	3,1	1 081 768	3,0
Сибирский регион Российской Федерации	1 279 153	2,8	753 747	2,0
	45 185 427	**100,0**	**36 487 830**	**100,0**
Резерв под обесценение	(1 630 384)		(1 387 581)	
	43 555 043		**35 100 249**	

Сроки погашения кредитов

Договорные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в пояснении 26 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Передача финансовых активов

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Балансовая стоимость активов	7 611 632	3 760 582
Балансовая стоимость связанных обязательств	6 558 900	3 272 687

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве "обремененных залогом по сделкам "РЕПО" в пояснении 14. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО".

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

18 Основные средства

В таблице ниже приведен анализ движения основных средств за 2012 год.

тыс. рублей	Здание	Офисная мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2012 года	293 552	265 796	23 460	57 997	109 879	750 684
Поступления	-	55 079	-	7 500	8 347	70 926
Переоценка здания	39 283	-	-	-	-	39 283
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	(11 284)	-	-	-	-	(11 284)
Выбытия	-	(3 913)	-	-	(7 500)	(11 413)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	**321 551**	**316 962**	**23 460**	**65 497**	**110 726**	**838 196**
Амортизация и износ						
По состоянию на 1 января 2012 года	-	(134 462)	(14 165)	(55 821)	(99 914)	(304 362)
Начисленная амортизация и износ	(11 284)	(42 393)	(4 121)	(2 094)	(8 267)	(68 159)
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	11 284	-	-	-	-	11 284
Выбытия	-	3 437	-	-	-	3 437
По состоянию на 31 декабря 2012 года	**-**	**(173 418)**	**(18 286)**	**(57 915)**	**(108 181)**	**(357 800)**
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2012 года	**321 551**	**143 544**	**5 174**	**7 582**	**2 545**	**480 396**
По состоянию на 31 декабря 2011 года	**293 552**	**131 334**	**9 295**	**2 176**	**9 965**	**446 322**

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

Оценка рыночной стоимости здания на 31 декабря 2012 года была осуществлена независимым оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценка была произведена с использование метода капитализации доходов и метода сравнительных продаж. Метод капитализации доходов предполагает анализ доходов и расходов, относящихся к оцениваемому объекту недвижимости, с использованием ставки капитализации доходов. Рыночный метод предполагает анализ результатов сравнительных продаж и/или предложений о продаже аналогичных зданий. Окончательная справедливая стоимость была получена на основе комбинации двух выше приведенных методов.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые допущения:

- чистый доход за отчетный период рассчитан исходя из текущих арендных ставок, возможных потерь от недозагрузки и возможных операционных расходов, связанных с обслуживанием здания;
- потери от недозагрузки здания и возможного простоя оценивались на уровне 18% от потенциального валового дохода от аренды здания;

- операционные расходы оценивались на уровне 10% от эффективного валового дохода от аренды;
- для отчетного периода использовалась ставка дисконтирования на уровне 11,2%.

При применении метода сравнительных продаж наиболее существенным допущением было использование дисконта в размере 10% к ценам, указываемым в рекламных предложениях.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость здания. Например, при изменении величины корректировок на плюс/минус 10 процентов оценка стоимости здания по состоянию на 31 декабря 2012 года была бы на 32 155 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 29 355 тыс. рублей) больше/меньше.

В случае если переоценка стоимости здания не была бы осуществлена, его балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 47 747 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 49 428 тыс. рублей).

В таблице ниже приведен анализ движения основных средств за 2011 год.

тыс. рублей	**Здание**	**Офисная мебель и оборудование**	**Транспортные средства**	**Нематериальные активы**	**Капитальные затраты по арендованному имуществу**	**Всего**
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2011 года	265 761	221 075	24 071	57 997	96 527	665 431
Поступления	-	49 822	4 030	-	13 352	67 204
Переоценка здания	37 575	-	-	-	-	37 575
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	(9 784)	-	-	-	-	(9 784)
Выбытия	-	(5 101)	(4 641)	-	-	(9 742)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	**293 552**	**265 796**	**23 460**	**57 997**	**109 879**	**750 684**
Амортизация и износ						
По состоянию на 1 января 2011 года	-	(100 564)	(12 617)	(52 816)	(89 766)	(255 763)
Начисленная амортизация и износ	(9 784)	(38 481)	(4 978)	(3 005)	(10 148)	(66 396)
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	9 784	-	-	-	-	9 784
Выбытия	-	4 583	3 430	-	-	8 013
По состоянию на 31 декабря 2011 года	**-**	**(134 462)**	**(14 165)**	**(55 821)**	**(99 914)**	**(304 362)**
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2011 года	**293 552**	**131 334**	**9 295**	**2 176**	**9 965**	**446 322**
По состоянию на 31 декабря 2010 года	**265 761**	**120 511**	**11 454**	**5 181**	**6 761**	**409 668**

19 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	129 491	56 361
Активы для передачи в лизинг	55 513	52 491
Пени и штрафы по кредитным договорам	32 963	36 266
Комиссии по расчетным операциям	27 916	30 092
Дебиторская задолженность по договору продажи векселей	23 680	29 380
Расчеты с поставщиками, покупателями и субподрядчиками	14 428	8 497
Имущество, приобретенное в результате получения контроля над обеспечением	7 241	2 239
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	3 721	2 553
Дебиторская задолженность по НДС	5	-
Прочие	29 575	9 795
	324 533	**227 674**

Анализ движения резерва под обесценение:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва в течение года	34 742	12 029
Списания	(34 742)	(12 029)
Сумма резерва по состоянию на конец года	-	-

20 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Задолженность перед Международной Финансовой Корпорацией (далее – "МФК") и банками развития	4 323 692	4 382 417
Срочные депозиты банков	4 264 010	6 299 679
Субординированный кредит от Европейского Банка Реконструкции и Развития (далее – "ЕБРР")	608 468	644 641
Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования	593 940	933 563
Синдицированные кредиты	396 347	603 278
Счета типа "Лоро"	4 613	3 608
	10 191 070	**12 867 186**

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма задолженности перед МФК и банками развития представлена следующими семью кредитами:

- 2 кредита от ЕБРР: один кредит в рублях балансовой стоимостью 249 169 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 12,5% и второй кредит в рублях балансовой стоимостью 2 553 984 тыс. рублей со сроком погашения в 2013 году и текущей процентной ставкой 10,0% (31 декабря 2011 года: 3 кредита от ЕБРР: два из них в рублях балансовой стоимостью 500 484 тыс. рублей со сроками погашения в 2012 и 2014 годах и текущей средневзвешенной процентной ставкой 11,8% и один кредит частично в рублях балансовой стоимостью 2 752 837 тыс. рублей со сроком погашения в 2012 году и текущей процентной ставкой 9,7% и частично в долларах США балансовой стоимостью 25 761 тыс. рублей со сроком погашения в 2012 году и текущей процентной ставкой 3,0%);

- 1 кредит в долларах США от Черноморского Банка Торговли и Развития балансовой стоимостью 770 489 тыс. рублей со сроком погашения в 2016 году и текущей процентной ставкой 5,7% (31 декабря 2011 года: нет);

- 2 кредита в рублях от Евразийского Банка Развития балансовой стоимостью 459 822 тыс. рублей со сроком погашения в 2013 году и текущей средневзвешенной процентной ставкой 8,8% (31 декабря 2011 года: 5

кредитов в рублях балансовой стоимостью 437 084 тыс. рублей со сроком погашения в 2012 году и текущей средневзвешенной процентной ставкой 8,7%);

- 1 кредит в долларах США от ПНЦ Банк НА балансовой стоимостью 165 584 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 3,5% (31 декабря 2011 года: 1 кредит в долларах США балансовой стоимостью 263 421 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 3,6%);

- 1 кредит в долларах США от КфВ Банкенгрупп балансовой стоимостью 124 644 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 4,4% (31 декабря 2011 года: 1 кредит в долларах США балансовой стоимостью 220 240 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 4,6%).

23 февраля 2007 года Группа получила субординированный кредит в долларах США на общую сумму 20 000 тыс. долларов США от ЕБРР со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 5,8% (31 декабря 2011 года: 6,0%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа получила 1 синдицированный кредит от МФК: один транш в рублях (297 783 тыс. рублей) со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 11,5% и второй транш в долларах США (98 564 тыс. рублей) со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 4,7%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа получила 1 синдицированный кредит от МФК: один транш в рублях (446 581 тыс. рублей) со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 11,1% и второй транш в долларах США (156 697 тыс. рублей) со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 4,5%.

Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования представляет собой финансовые ресурсы, полученные от банков в рамках документарных кредитных операций.

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов остатки по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, могут быть представлены следующим образом.

	2012 год	**2011 год**
	тыс. рублей	**тыс. рублей**
ЕБРР	3 411 622	3 923 723
ОАО Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства	1 566 832	-
Банк Нова Скотия (Скотиябанк)	1 229 874	-
	6 208 328	**3 923 723**

Нулевые балансы по состоянию на 31 декабря 2011 года по Скотиябанк и ОАО Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства означают, что на долю каждого из данных банков и финансовых институтов не приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2011 года.

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Юридические лица	11 284 070	12 307 381
Физические лица	1 115 302	910 098
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	**12 399 372**	**13 217 479**
Срочные депозиты		
Юридические лица	8 629 180	5 657 027
Физические лица	13 611 754	9 677 590
Всего срочных депозитов	**22 240 934**	**15 334 617**
	34 640 306	**28 552 096**

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 1 966 645 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 845 578 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Группы не было остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

22 Собственные выпущенные ценные бумаги

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Векселя	2 750 897	3 113 381
Выпущенные облигации (рублевые)	7 743 176	5 124 163
	10 494 073	**8 237 544**

В июле 2010 года, феврале 2011 года и августе 2012 года Группа выпустила рублевые облигации. Ниже представлен анализ выпущенных Группой рублевых облигаций по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Номинальная стоимость первоначального выпуска	Текущая стоимость	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка	Выплаты процентов
2 500 000 000 рублей	2 471 451 000 рублей	29.07.2010	23.07.2015	10,10%	Полугодовые
2 500 000 000 рублей	2 500 000 000 рублей	10.02.2011	06.02.2014	9,80%	Полугодовые
3 000 000 000 рублей	3 000 000 000 рублей	14.08.2012	11.08.2015	10,75%	Полугодовые

Процентная ставка от 10,10% определяется для двух предстоящих купонных периодов, следующих за годом, закончившимся 31 декабря 2012 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в августе 2013 года.

Процентная ставка от 9,80% определяется для первого купонного периода, следующего за годом, закончившимся 31 декабря 2012 года, и процентная ставка от 9,90% определяется для двух последующих купонных периодов. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в феврале 2013 года.

Процентная ставка от 10,75% определяется для двух предстоящих купонных периодов, следующих за годом, закончившимся 31 декабря 2012 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в августе 2013 года.

В течение 2012 года Группа выкупила рублевые облигации номинальной стоимостью 2 400 179 тыс. рублей (2011 год: 561 780 тыс. рублей), которые впоследствии были размещены по рыночной цене 1 827 658 тыс. рублей (2011 год: 561 501 тыс. рублей).

23 Обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

	Требования		**Обязательства**		**Чистая позиция**	
тыс. рублей	**2012 год**	**2011 год**	**2012 год**	**2011 год**	**2012 год**	**2011 год**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 406	40 193	(24 295)	(20 675)	(10 889)	19 518
Кредиты, выданные клиентам	183 320	99 074	(155 878)	(91 701)	27 442	7 373
Основные средства	-	-	(71 523)	(62 712)	(71 523)	(62 712)
Прочие активы	4 730	7 838	(16 986)	(1 951)	(12 256)	5 887
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	(3 042)	(3 840)	(3 042)	(3 840)
Текущие счета и депозиты клиентов	2 191	-	(7 074)	(4 921)	(4 883)	(4 921)
Собственные выпущенные ценные бумаги	15 002	244	-	(10 816)	15 002	(10 572)
Прочие обязательства	24 546	11 808	-	(912)	24 546	10 896
Всего требований/(обязательств) по отложенному налогу	**243 195**	**159 157**	**(278 798)**	**(197 528)**	**(35 603)**	**(38 371)**

Для отложенного налога Группа применяет ставку 20% (2011 год: 20%).

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года

тыс. рублей	**Остаток по состоянию на 1 января 2012 года**	**Отражено в составе прибыли или убытка**	**Отражено в составе прочего совокупного дохода и собственных средств**	**Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 518	(30 407)	-	(10 889)
Кредиты, выданные клиентам	7 373	20 069	-	27 442
Основные средства	(62 712)	(954)	(7 857)	(71 523)
Прочие активы	5 887	(18 143)	-	(12 256)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(3 840)	798	-	(3 042)
Текущие счета и депозиты клиентов	(4 921)	38	-	(4 883)
Собственные выпущенные ценные бумаги	(10 572)	25 574	-	15 002
Прочие обязательства	10 896	13 650	-	24 546
	(38 371)	**10 625**	**(7 857)**	**(35 603)**

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(3)	3	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	56 931	(37 413)	-	19 518
Кредиты, выданные клиентам	(129 211)	136 584	-	7 373
Основные средства	(54 948)	(249)	(7 515)	(62 712)
Прочие активы	(3 448)	9 335	-	5 887
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(8 931)	5 091	-	(3 840)
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 396)	(3 525)	-	(4 921)
Собственные выпущенные ценные бумаги	(4 343)	(6 229)	-	(10 572)
Прочие обязательства	11 171	(275)	-	10 896
	(134 178)	**103 322**	**(7 515)**	**(38 371)**

24 Акционерный капитал

Выпущенный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 2,6 миллионов обыкновенных акций (31 декабря 2011 года: 2,6 миллионов обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

В течение 2012 года акционеры внесли средства в счет оплаты 500 тысяч обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. Выпуск добавочного акционерного капитала был зарегистрирован в 2013 году (пояснение 35).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

25 Анализ по сегментам

Группа выделяет 3 операционных сегмента, которые представляют собой ключевые направления бизнеса. Каждый сегмент подотчетен ответственному члену Правления Группы. Информация о сегментах представлена ниже:

- Сегмент юридических лиц - данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению депозитов и выдаче кредитов клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также торговое финансирование и выдачу гарантий.
- Розничный сегмент – данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению депозитов и выдаче кредитов физическим лицам, включая ВИП клиентов.
- Финансовый сегмент – данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению и размещению средств в банках и других финансовых институтах, операции с ценными бумагами и валютой, торговое финансирование, выдачу гарантий и выпуск собственных долговых ценных бумаг.

Результаты деятельности сегментов оцениваются Правлением, по меньшей мере, ежеквартально.

Управленческий учет Группы ведется на основе данных, подготовленных в соответствии с МСФО, которые при необходимости корректируются на межсегментные расчеты в соответствии с внутренними положениями Группы. Руководство Группы оценивает деятельность сегментов на основе ряда ключевых показателей, используя ежемесячные, квартальные и годовые внутренние управленческие отчеты.

Начиная с 1 января 2012 года Группа объединила Корпоративный сегмент и Сегмент малого и среднего бизнеса в Сегмент юридических лиц, поскольку применяет единые подходы в управлении данными сегментами. Группа раскрывает доходы и расходы сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с обновленной классификацией по сегментам.

Информация об основных сегментах за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлена ниже:

2012 **тыс. рублей**	**Сегмент юридических лиц**	**Розничный сегмент**	**Финансовый сегмент**	**Нераспределенные**	**Всего**
Процентные доходы	3 633 637	1 692 256	85 662	-	5 411 555
Чистый комиссионный доход	510 808	282 816	39 288	(20 798)	812 114
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	1 222 626	-	1 222 626
Чистый доход от операций с иностранной валютой	19 482	76 820	128 260	17 491	242 053
Прочие доходы	16 782	18 848	18 095	25 572	79 297
Выручка	**4 180 709**	**2 070 740**	**1 493 931**	**22 265**	**7 767 645**
Процентные расходы	(427 720)	(983 738)	(1 826 540)	-	(3 237 998)
Резерв под обесценение	(362 705)	(202 280)	-	(34 742)	(599 727)
Общехозяйственные и административные расходы	(772 760)	(713 022)	(207 277)	(590 066)	(2 283 125)
Операционные расходы	**(1 563 185)**	**(1 899 040)**	**(2 033 817)**	**(624 808)**	**(6 120 850)**
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 721 002)	161 564	1 066 626	492 812	-
Финансовый результат сегмента	**896 522**	**333 264**	**526 740**	**(109 731)**	**1 646 795**
Расход по налогу на прибыль					(348 839)
Прибыль					**1 297 956**

2011 **тыс. рублей**	**Сегмент юридических лиц**	**Розничный сегмент**	**Финансовый сегмент**	**Нераспределенные**	**Всего**
Процентные доходы	3 862 410	765 581	86 416	-	4 714 407
Чистый комиссионный доход	484 100	53 629	33 592	(3 101)	568 220
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	467 246	-	467 246
Чистый доход от операций с иностранной валютой	17 694	58 943	125 466	(14 041)	188 062
Прочие доходы	48 748	26 759	9 152	82 895	167 554
Выручка	**4 412 952**	**904 912**	**721 872**	**65 753**	**6 105 489**
Процентные расходы	(345 392)	(670 723)	(1 422 064)	-	(2 438 179)
Резерв под обесценение	(200 018)	(183 262)	-	(12 029)	(395 309)
Общехозяйственные и административные расходы	(699 960)	(607 706)	(179 424)	(519 583)	(2 006 673)
Операционные расходы	**(1 245 370)**	**(1 461 691)**	**(1 601 488)**	**(531 612)**	**(4 840 161)**
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 556 766)	184 539	1 267 077	105 150	-
Финансовый результат сегмента	**1 610 816**	**(372 240)**	**387 461**	**(360 709)**	**1 265 328**
Расход по налогу на прибыль					(260 082)
Прибыль					**1 005 246**

Разбивка активов и обязательств по сегментам по состоянию на 31 декабря может быть представлена следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Активы		
Сегмент юридических лиц	30 309 881	27 697 911
Розничный сегмент	13 245 162	7 402 338
Финансовый сегмент	25 833 135	23 203 849
Нераспределенные активы	2 142 723	1 868 376
Всего активов	**71 530 901**	**60 172 474**
Обязательства		
Сегмент юридических лиц	20 223 511	18 730 797
Розничный сегмент	14 727 056	10 587 688
Финансовый сегмент	27 435 261	23 630 795
Нераспределенные обязательства	744 682	152 185
Всего обязательств	**63 130 510**	**53 101 465**

Информация о крупных контрагентах

В основном, все поступления от внешних контрагентов представляют собой поступления от резидентов Российской Федерации и, в основном, все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

26 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основной риск, с которым сталкивается Группа в процессе своей деятельности, связан с рыночным риском, который включает в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности.

Политика и процедуры Группы по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Правления входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за реализацией общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент контроля рисков и Управление Казначейства проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Комитет по аудиту и рискам

Комитет по аудиту и рискам несет ответственность за мониторинг и осуществление контроля за правильностью подготовки финансовой отчетности, проведение анализа системы внутреннего финансового контроля и системы управления рисками и за эффективность работы внутреннего аудита. Данный Комитет предоставляет рекомендации Совету Директоров в отношении назначения внешних аудиторов и осуществляет мониторинг результатов их работы. Комитет по аудиту и рискам подотчетен непосредственно Совету Директоров.

Рыночный риск

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами, возглавляемый Заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления Казначейства.

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

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам, дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Группа также использует методологию стоимостной меры риска (Value-at-Risk) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год		**2011 год**	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	**Средняя эффективная процентная ставка**	**Балансовая стоимость тыс. рублей**	**Средняя эффективная процентная ставка**
Процентные активы				
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 782 137	0,0%	4 412 369	1,8%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
Счета типа "Ностро"				
- в рублях	601 307	0,0%	773 853	0,0%
- в долларах США	3 489 623	0,1%	3 838 107	0,0%
- в прочих валютах	1 438 318	0,0%	1 208 071	0,0%
Кредиты и депозиты				
- в рублях	1 181 967	5,9%	820 066	5,7%
- в долларах США	1 174 701	0,2%	15 664	0,0%

	2012 год		2011 год	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	**Средняя эффективная процентная ставка**	**Балансовая стоимость тыс. рублей**	**Средняя эффективная процентная ставка**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в рублях	13 884 638	8,5%	9 914 504	8,3%
- в долларах США	414 283	6,8%	215 878	5,3%
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"				
- в рублях	-	-	1 420 027	5,3%
- в долларах США	244 320	1,4%	-	-
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	39 484 467	14,7%	28 758 737	13,6%
- в долларах США	4 966 368	11,8%	5 888 365	11,3%
- в прочих валютах	734 592	9,5%	1 840 728	7,5%
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
Счета типа "Лоро"				
- в рублях	2 177	0,0%	3 405	0,0%
- в долларах США	2 423	0,0%	189	0,0%
- в прочих валютах	13	0,0%	14	0,0%
Срочные депозиты				
- в рублях	5 266 080	9,1%	8 022 996	8,1%
- в долларах США	4 519 416	4,3%	4 441 109	4,3%
- в прочих валютах	400 961	3,4%	399 473	4,1%
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"				
- в рублях	7 060 086	5,8%	3 274 640	4,3%
Текущие счета и депозиты клиентов				
Текущие счета и депозиты до востребования				
- в рублях	11 282 425	0,5%	12 162 038	0,4%
- в долларах США	810 768	0,0%	798 537	0,2%
- в прочих валютах	306 179	0,0%	256 904	0,7%
Срочные депозиты				
- в рублях	15 678 528	9,7%	9 290 235	9,1%
- в долларах США	4 926 628	4,9%	3 417 089	5,0%
- в прочих валютах	1 635 778	4,8%	2 627 293	5,5%
Собственные выпущенные ценные бумаги				
- в рублях	10 028 687	10,2%	7 604 322	8,7%
- в долларах США	465 386	3,7%	633 222	5,1%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2012 год тыс. рублей	**2011 год тыс. рублей**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(61 461)	(31 674)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	61 461	31 674

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств Группы к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, с использованием метода модифицированной дюрации и основанной на допущении уменьшения процентных ставок на 100 базисных пунктов для позиций, существовавших на 31 декабря 2012 и 2011 годов, показан ниже:

	2012 год тыс. рублей	**2011 год тыс. рублей**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(185 315)	(177 952)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	185 315	169 101

Валютный риск

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

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

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рубли тыс. рублей	**Доллары США тыс. рублей**	**Прочие валюты тыс. рублей**	**Всего тыс. рублей**
Активы				
Касса	1 016 795	183 465	126 959	1 327 219
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 353 951	-	-	3 353 951
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 783 274	4 664 324	1 438 318	7 885 916
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 933 935	414 895	118	14 348 948
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	-	244 320	-	244 320
Кредиты, выданные клиентам	38 095 107	4 747 205	712 731	43 555 043
Основные средства	480 396	-	-	480 396
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	10 575	-	-	10 575
Прочие активы	315 730	6 012	2 791	324 533
Всего активов	**58 989 763**	**10 260 221**	**2 280 917**	**71 530 901**

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	293	-	-	293
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5 268 257	4 521 839	400 974	10 191 070
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	7 060 086	-	-	7 060 086
Текущие счета и депозиты клиентов	26 960 953	5 737 396	1 941 957	34 640 306
Собственные выпущенные ценные бумаги	10 028 687	465 386	-	10 494 073
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	2 930	-	-	2 930
Обязательства по отложенному налогу	35 603	-	-	35 603
Средства, полученные от акционеров для последующего включения в акционерный капитал	500 000	-	-	500 000
Прочие обязательства	195 659	5 738	4 752	206 149
Всего обязательств	**50 052 468**	**10 730 359**	**2 347 683**	**63 130 510**
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	**8 937 295**	**(470 138)**	**(66 766)**	**8 400 391**
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(65 941)	57 911	8 030	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2012 года	**8 871 354**	**(412 227)**	**(58 736)**	**8 400 391**

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы				
Касса	703 145	199 856	152 254	1 055 255
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	4 899 607	-	-	4 899 607
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 593 919	3 853 771	1 208 071	6 655 761
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 012 576	215 878	-	10 228 454
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	1 420 027	-	-	1 420 027
Кредиты, выданные клиентам	27 667 102	5 612 996	1 820 151	35 100 249
Основные средства	446 322	-	-	446 322
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	139 125	-	-	139 125
Прочие активы	224 213	1 362	2 099	227 674
Всего активов	**47 106 036**	**9 883 863**	**3 182 575**	**60 172 474**
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 652	-	162	17 814
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	8 026 401	4 441 298	399 487	12 867 186
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	3 274 640	-	-	3 274 640
Текущие счета и депозиты клиентов	21 452 273	4 215 626	2 884 197	28 552 096

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Собственные выпущенные ценные бумаги	7 604 322	633 222	-	8 237 544
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	335	-	-	335
Обязательства по отложенному налогу	38 371	-	-	38 371
Прочие обязательства	105 023	5 310	3 146	113 479
Всего обязательств	**40 519 017**	**9 295 456**	**3 286 992**	**53 101 465**
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	**6 587 019**	**588 407**	**(104 417)**	**7 071 009**
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	822 141	(836 747)	14 606	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2011 года	**7 409 160**	**(248 340)**	**(89 811)**	**7 071 009**

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

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(16 489)	(9 934)
5% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	(2 349)	(3 592)

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

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также созданы Кредитные Комитеты разного уровня, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска в рамках их компетенции.

Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров. Состав Кредитных Комитетов утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- подходы к кредитованию для различных сегментов заемщиков юридических и физических лиц;
- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, малых и средних предприятий и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск;
- требования к концентрации кредитного портфеля в разрезе отраслей, лимиту на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), концентрации на 10 и 20 крупнейших заемщиков (или групп связанных заемщиков).

Группа управляет концентрацией кредитного риска по отраслям/секторам экономики и географическим регионам. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в пояснении 16 "Кредиты, выданные клиентам".

Группой выдавались кредиты крупным предприятиям, средним и малым предприятиям, а также физическим лицам (кредиты физическим лицам делятся на две категории: кредиты, выданные ВИП клиентам, и потребительские кредиты).

Кредитование малых предприятий и нижнего сегмента средних предприятий осуществляется специализированными территориальными подразделениями Группы, которые осуществляют деятельность во всех регионах присутствия Группы.

В Группе существует несколько уровней лимитов принятия решений о выдаче кредитов малым предприятиям и нижнему сегменту средних предприятий.

Полномочия принятия решений о выдаче кредитов:

- по кредитам, не превышающим 20 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов в рамках стандартных продуктов предоставлены Руководству Департамента малого и среднего бизнеса или ряду Региональных Кредитных Комитетов в пределах установленных лимитов;

- по кредитам, не превышающим 35 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены Малому Кредитному Комитету по малому и среднему бизнесу;

- по кредитам, не превышающим 150 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены Среднему Кредитному Комитету;

- по кредитам свыше 150 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены Большому Кредитному Комитету.

Все кредитные заявки по лимитам с центром принятия решения начиная с Малого Кредитного Комитета по Малому и среднему бизнесу и выше, подлежат андерайтингу в Департаменте контроля рисков.

Мониторинг кредитов осуществляется в соответствии с внутренними регламентами Группы. Регулярность мониторинга финансового состояния и обеспечения зависит от концентрации кредитного риска и уровня кредитного риска по клиенту.

Контроль за погашением просроченных и обесцененных кредитов возложен на специальное подразделение Департамента кредитования малого и среднего бизнеса и Департамент по работе с проблемной задолженностью Группы.

Портфельный анализ кредитного риска на регулярной основе осуществляется Департаментом контроля рисков.

Выдача кредитов верхнему сегменту средних предприятий и крупным предприятиям осуществляется как в центральном офисе, так и в территориальных подразделениях Группы. Независимо от территориального нахождения клиента кредитный анализ проводится специалистами центрального офиса Департамента кредитования корпоративного бизнеса.

Андерайтинг кредитных заявок с подготовкой заключения об уровне кредитного риска на основе заключений Департамента кредитования корпоративного бизнеса и других подразделений осуществляется Департаментом контроля рисков.

Полномочия по принятию решений о выдаче кредитов верхнему сегменту средних предприятий и крупным предприятиям разделяются на несколько уровней:

- по кредитам, не превышающим 20 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены Начальнику Департаменту по работе с корпоративными клиентами;

- по кредитам, не превышающим 50 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены Малому Кредитному Комитету по корпоративному бизнесу;

- по кредитам, не превышающим 150 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены Среднему Кредитному Комитету

- по кредитам, превышающим 150 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены Большому Кредитному Комитету.

Мониторинг кредитов осуществляется Группой на регулярной основе в соответствии с внутренними регламентами проведения мониторинга финансового состояния и обеспечения. Регулярность проведения мониторинга не реже 1 раза в квартал или чаще в зависимости от величины кредитного риска и рисков обеспечения.

Кредитование ВИП физических лиц производится только в центральном офисе Банка. Основными клиентами данного сегмента являются высшее руководство и владельцы обслуживающихся в Группе организаций. Оценка риска на клиента осуществляется с учетом оценки риска кредитуемой в Группе организации. Учитываются активы и доходы клиента. Решение о выдаче кредитов ВИП клиентам принимается на Кредитном Комитете или Малом Кредитном Комитете в зависимости от величины лимита на основании заключения Департамента развития клиентского бизнеса и заключения Департамента контроля рисков. Оценка риска и структуры кредитования производится на индивидуальной основе с учетом следующих факторов:

- подтверждение доходов заемщика;
- наличие в собственности активов;
- стабильность и достаточность источников погашения кредита.

Полномочия по принятию решений о выдаче кредитов ВИП физическим лицам разделяются на два уровня:

- по кредитам, не превышающим 15 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены Малому Кредитному Комитету;
- по кредитам свыше 15 млн. рублей – полномочия по принятию решений о выдаче кредитов предоставлены Большому Кредитному Комитету.

Решения о кредитовании физических лиц могут приниматься на различных уровнях структуры Группы в зависимости от лимитов, определенных для сумм и типов кредитов (т.е. кредитов на покупку автомобилей, потребительских кредитов, лимитов кредитных карт). Решение принимается на основании кредитного рейтинга клиента, мотивированного суждения Департамента розничного бизнеса, заключения Службы экономической безопасности, заключения Департамента контроля рисков. Критерии оценки физических лиц включают в себя общую оценку заемщика с личной и деловой точки зрения, оценку кредитоспособности заемщика, оценку предложенного заемщиком залога, а также оценку факторов, которые могут повлиять на постоянство дохода заемщика в течение срока погашения кредита. Все решения принимаются в центральном офисе.

Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Управление Казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление Казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Управление Казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Управлением Казначейства.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

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

тыс. рублей	**До востребо-вания и менее 1 месяца**	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 до 6 Месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**Суммарная величина поступления/ (выбытия) потоков денежных средств**	**Балансовая стоимость**
Непроизводные финансовые активы							
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 782 137	-	-	-	571 814	3 353 951	3 353 951
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7 887 715	-	-	-	-	7 887 715	7 885 916
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	63 065	1 181 513	713 871	1 876 086	15 277 763	19 112 298	14 298 921
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	244 416	-	-	-	-	244 416	244 320
Кредиты, выданные клиентам	7 508 104	7 846 852	8 219 755	8 353 822	22 045 939	53 974 472	43 555 043
Прочие активы	80 007	46 694	9 672	19 829	22 764	178 966	169 396
Производные финансовые активы							
- Поступление	108 276	-	-	-	-	108 276	730
- Выбытие	(108 556)	-	-	-	-	(108 556)	-
Всего активов	**18 565 164**	**9 075 059**	**8 943 298**	**10 249 737**	**37 918 280**	**84 751 538**	**69 508 277**
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(856 937)	(2 142 084)	(2 558 712)	(1 718 888)	(3 704 335)	(10 980 956)	(10 191 070)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(7 070 157)	-	-	-	-	(7 070 157)	(7 060 086)
Текущие счета и депозиты клиентов	(15 710 387)	(3 426 765)	(5 141 987)	(9 210 691)	(2 203 217)	(35 693 047)	(34 640 306)
Собственные выпущенные ценные бумаги	(734 497)	(3 597 055)	(474 325)	(5 884 015)	(859 717)	(11 549 609)	(10 494 073)
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	(2 930)	-	-	-	(2 930)	(2 930)
Прочие обязательства	(94 989)	(28 054)	(19 134)	(32 309)	(3 852)	(178 338)	(178 338)
Производные финансовые обязательства							
- Поступление	42 615	-	-	-	-	42 615	-
- Выбытие	(42 522)	-	-	-	-	(42 522)	(293)
Всего обязательств	**(24 466 874)**	**(9 196 888)**	**(8 194 158)**	**(16 845 903)**	**(6 771 121)**	**(65 474 944)**	**(62 567 096)**
Чистая позиция	**(5 901 710)**	**(121 829)**	**749 140**	**(6 596 166)**	**31 147 159**	**19 276 594**	
Обязательства кредитного характера	**(11 918 825)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(11 918 825)**	**(11 918 825)**

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

тыс. рублей	**До востребо-вания и менее 1 месяца**	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 до 6 Месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**Суммарная величина поступления/ (выбытия) потоков денежных средств**	**Балансовая стоимость**
Непроизводные финансовые активы							
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	4 414 555	-	-	-	487 238	4 901 793	4 899 607
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6 603 321	837	1 270	44 334	10 093	6 659 855	6 655 761
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	49 182	297 130	488 138	1 205 486	8 970 742	11 010 678	10 129 122
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	1 422 082	-	-	-	-	1 422 082	1 420 027
Кредиты, выданные клиентам	4 863 139	9 616 653	6 789 037	5 618 018	14 513 359	41 400 206	35 100 249
Прочие активы	12 710	89 587	7 381	12 242	3 978	125 898	117 996
Производные финансовые активы							
- Поступление	334 472	-	-	-	-	334 472	1 260
- Выбытие	(334 551)	-	-	-	-	(334 551)	-
Всего активов	**17 364 910**	**10 004 207**	**7 285 826**	**6 880 080**	**23 985 410**	**65 520 433**	**58 324 022**
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(2 074 539)	(3 420 456)	(3 176 536)	(1 937 168)	(2 983 513)	(13 592 212)	(12 867 186)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(3 279 445)	-	-	-	-	(3 279 445)	(3 274 640)
Текущие счета и депозиты клиентов	(15 966 165)	(2 514 324)	(4 047 337)	(5 971 116)	(753 615)	(29 252 557)	(28 552 096)
Собственные выпущенные ценные бумаги	(1 004 578)	(1 476 258)	(449 783)	(508 658)	(6 101 187)	(9 540 464)	(8 237 544)
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	(335)	-	-	-	(335)	(335)
Прочие обязательства	(44 960)	(32 244)	(15 509)	(12 130)	(4 287)	(109 130)	(109 130)
Производные финансовые обязательства							
- Поступление	1 185 883	-	-	-	-	1 185 883	-
- Выбытие	(1 200 972)	-	-	-	-	(1 200 972)	(17 814)
Всего обязательств	**(22 384 776)**	**(7 443 617)**	**(7 689 165)**	**(8 429 072)**	**(9 842 602)**	**(55 789 232)**	**(53 058 745)**
Чистая позиция	**(5 019 866)**	**2 560 590**	**(403 339)**	**(1 548 992)**	**14 142 808**	**9 731 201**	
Обязательства кредитного характера	**(8 855 329)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(8 855 329)**	**(8 855 329)**

Руководство ожидает, что потоки денежных средств по определенным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки возникновения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Указанные финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидаются потоки денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени до истечения срока действия депозита в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2012 год тыс. рублей	**2011 год тыс. рублей**
До востребования и менее 1 месяца	1 763 208	1 080 780
От 1 до 3 месяцев	1 729 535	1 711 407
От 3 месяцев до 1 года	8 291 054	6 615 767
От 1 года до 5 лет	1 827 957	269 636
	13 611 754	**9 677 590**

Тем не менее, по мнению руководства Группы, несмотря на возможность досрочного изъятия вклада и то, что значительная часть клиентских счетов относится к счетам до востребования, разнообразие данных клиентских счетов и депозитов по численности и типу вкладчиков и прошлый опыт Группы дают основание полагать, что данные клиентские счета являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Группы.

У Группы есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Группа считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице ниже, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

В таблицах далее представлены все активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов по договорным срокам погашения, за исключением ценных бумаг, включенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам и собственным выпущенным ценным бумагам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации. Руководство полагает, что эти рыночные ценные бумаги, включенные в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, могут быть реализованы в короткий срок и использованы для погашения финансовых обязательств. Такие ценные бумаги представлены в категории "Менее 1 месяца". В соответствии с условиями выпуска собственных выпущенных ценных бумаг, их держатели имеют право в установленные сроки предъявить данные облигации к досрочному погашению по номинальной стоимости. Данные ценные бумаги показаны в таблицах ниже по наиболее ранней из дат погашения или оферты.

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

	2012 год тыс. рублей	**2011 год тыс. рублей**
Менее 3 месяцев	969 270	214 075
От 3 месяцев до 1 года	1 796 862	1 163 354
От 1 года до 5 лет	6 994 164	7 391 182
Свыше 5 лет	4 538 625	1 360 511
Без срока погашения	49 297	98 072
	14 348 218	**10 227 194**

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

Активы	**Менее 1 месяца тыс. рублей**	**От 1 до 3 месяцев тыс. рублей**	**От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей**	**От 1 года до 5 лет тыс. рублей**	**Свыше 5 лет тыс. рублей**	**Без срока погашения тыс. рублей**	**Просро-ченные тыс. рублей**	**Всего тыс. рублей**
Касса	1 327 219	-	-	-	-	-	-	1 327 219
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 782 137	-	-	-	-	571 814	-	3 353 951
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7 885 916	-	-	-	-	-	-	7 885 916
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 813 269	-	-	333 558	152 824	49 297	-	14 348 948
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	244 320	-	-	-	-	-	-	244 320
Кредиты, выданные клиентам	5 281 926	6 840 661	13 596 735	16 337 723	698 098	-	799 900	43 555 043
Основные средства	-	-	-	-	-	480 396	-	480 396
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	10 575	-	-	-	-	-	10 575
Прочие активы	111 169	84 759	43 868	29 224	-	55 513	-	324 533
Всего активов	**31 445 956**	**6 935 995**	**13 640 603**	**16 700 505**	**850 922**	**1 157 020**	**799 900**	**71 530 901**
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	293	-	-	-	-	-	-	293
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	843 807	2 075 921	3 972 341	3 299 001	-	-	-	10 191 070
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	7 060 086	-	-	-	-	-	-	7 060 086
Текущие счета и депозиты клиентов	15 674 683	3 262 180	13 801 657	1 901 786	-	-	-	34 640 306
Собственные выпущенные ценные бумаги	715 326	3 507 599	5 747 228	523 920	-	-	-	10 494 073
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	2 930	-	-	-	-	-	2 930
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	35 603	-	35 603
Средства, полученные от акционеров для последующего включения в акционерный капитал	-	500 000	-	-	-	-	-	500 000
Прочие обязательства	93 136	45 071	60 757	7 185	-	-	-	206 149
Всего обязательств	**24 387 331**	**9 393 701**	**23 581 983**	**5 731 892**	**-**	**35 603**	**-**	**63 130 510**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	**7 058 625**	**(2 457 706)**	**(9 941 380)**	**10 968 613**	**850 922**	**1 121 417**	**799 900**	**8 400 391**
Накопленная позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года	**7 058 625**	**4 600 919**	**(5 340 461)**	**5 628 152**	**6 479 074**	**7 600 491**	**8 400 391**	

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

Активы	**Менее 1 месяца тыс. рублей**	**От 1 до 3 месяцев тыс. рублей**	**От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей**	**От 1 года до 5 лет тыс. рублей**	**Свыше 5 лет тыс. рублей**	**Без срока погашения тыс. рублей**	**Просро-ченные тыс. рублей**	**Всего тыс. рублей**
Касса	1 055 255	-	-	-	-	-	-	1 055 255
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	4 412 369	-	-	-	-	487 238	-	4 899 607
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6 601 329	-	54 432	-	-	-	-	6 655 761
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 911 583	214 075	542	851 414	156 525	94 315	-	10 228 454
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	1 420 027	-	-	-	-	-	-	1 420 027
Кредиты, выданные клиентам	3 608 001	8 850 368	10 410 544	11 465 079	208 588	-	557 669	35 100 249
Основные средства	-	-	-	-	-	446 322	-	446 322
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	139 125	-	-	-	-	-	139 125
Прочие активы	24 154	110 518	88 062	4 940	-	-	-	227 674
Всего активов	**26 032 718**	**9 314 086**	**10 553 580**	**12 321 433**	**365 113**	**1 027 875**	**557 669**	**60 172 474**
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 814	-	-	-	-	-	-	17 814
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 063 709	3 345 545	4 819 960	2 637 972	-	-	-	12 867 186
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	3 274 640	-	-	-	-	-	-	3 274 640
Текущие счета и депозиты клиентов	15 897 873	2 445 362	9 417 771	791 090	-	-	-	28 552 096
Собственные выпущенные ценные бумаги	899 611	3 927 605	3 256 801	153 527	-	-	-	8 237 544
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	335	-	-	-	-	-	335
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	38 371	-	38 371
Прочие обязательства	47 289	34 264	27 639	4 287	-	-	-	113 479
Всего обязательств	**22 200 936**	**9 753 111**	**17 522 171**	**3 586 876**	**-**	**38 371**	**-**	**53 101 465**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	**3 831 782**	**(439 025)**	**(6 968 591)**	**8 734 557**	**365 113**	**989 504**	**557 669**	**7 071 009**
Накопленная позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года	**3 831 782**	**3 392 757**	**(3 575 834)**	**5 158 723**	**5 523 836**	**6 513 340**	**7 071 009**	

Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с нормативами, установленными Центральным банком Российской Федерации (норматив Н3), является ключевым показателем, используемым Группой для управления риском ликвидности. ЦБ РФ установил минимальное значение данного показателя на уровне 50%. Значения норматива текущей ликвидности в течение отчетного периода могут быть представлены следующим образом:

	2012 год тыс. руб.	**2011 год тыс.руб.**
Максимальное значение за год	140%	132%
Минимальное значение за год	100%	69%

27 Управление капиталом

Центральный банк Российский Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

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

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

	2012 год тыс. рублей	**2011 год тыс. рублей**
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	3 381 047	3 381 047
Добавочный оплаченный капитал	67 476	67 476
Нераспределенная прибыль	4 700 076	3 402 120
Всего капитала 1-го уровня	**8 148 599**	**6 850 643**
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке здания	251 792	220 366
Субординированные долговые обязательства за исключением начисленных процентов	173 986	313 498
Всего капитала 2-го уровня	**425 778**	**533 864**
Инвестиции в капитал прочих банков и финансовых институтов	-	(13 503)
Всего капитала	**8 574 377**	**7 371 004**
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	45 876 871	39 299 272
Торговая книга	7 088 742	7 735 308
Всего активов, взвешенных с учетом риска	**52 965 613**	**47 034 580**
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	**15,4%**	**14,6%**
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)	**16,2%**	**15,7%**

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

Группа обязана выполнять требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. Норматив достаточности капитала 1-го уровня в соответствии с данными требованиями должен составлять не менее 8% и норматив общей достаточности капитала должен составлять не менее 12%. Согласно дополнительным требованиям норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, должен составлять не менее 10% и норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с методологией Международной Финансовой Корпорации, кредитора, должен составлять не менее 12%. В течение 2012 и 2011 годов Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

28 Забалансовые обязательства

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

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

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

	2012 год тыс. рублей	**2011 год тыс. рублей**
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	8 147 552	4 689 470
Гарантии и аккредитивы	3 771 273	4 165 859
	11 918 825	**8 855 329**

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не являются безусловными обязательствами Группы.

29 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Группы по состоянию на 31 декабря могут быть представлены следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	**2011 год тыс. рублей**
Сроком менее 1 года	139 071	131 745
Сроком от 1 года до 5 лет	69 058	61 946
	208 129	**193 691**

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до трех лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В 2012 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили 177 299 тыс. рублей (2011 год: 186 620 тыс. рублей).

30 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа осуществляет в полном объеме страхование зданий и оборудования, а также перевозок денежной наличности. Группа не осуществляла страхования временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Начиная с апреля 2006 года, Группа имеет договор страхования с компанией "Ингосстрах", обеспечивающий страховое обеспечение в рамках полиса обязательного страхования гражданской ответственности и полиса страхования Банка от уголовных преступлений/полиса страхования электронных и компьютерных преступлений, покрывающих следующие риски: страхование гражданской ответственности, страхование недобросовестных или обманных действий сотрудников, страхование потери денежных средств (ценностей) и ущерба в результате подделки или изменения важной документации, ценных бумаг и фальшивых банкнот, а также электронной фальсификации.

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

31 Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

32 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на 31 декабря денежные и приравненные к ним средства, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Касса	1 327 219	1 055 255
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации – счета типа "Ностро"	2 782 137	2 412 150
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах – счета типа "Ностро"	5 529 248	5 820 031
	9 638 604	**9 287 436**

Денежные и приравненные к ним средства не являются обесцененными или просроченными.

33 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью "Вознаграждения сотрудников", может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров	19 409	28 992
Члены Правления	56 291	66 065
	75 700	**95 057**

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

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

	2012 год		2011 год	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	41 525	9,6%	109	20,0%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	160 949	5,9%	128 127	6,3%

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2012 и 2011 годы могут быть представлены следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	2 141	4
Процентные расходы	(9 262)	(7 262)
Комиссионные доходы	280	33

Операции с акционерами и прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2012 год, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами (прочие связанные стороны включают компании, находящиеся под контролем акционеров Группы) могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процент-ная ставка	тыс. рублей	Средняя процент-ная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	33 952	13,1%	33 952
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	994	4,5%	144 421	7,0%	145 415
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	396 349	9,8%	-	-	396 349
Средства, полученные от акционеров для последующего включения в акционерный капитал	500 000	-	-	-	500 000
Консолидированный отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	-	-	7 120	-	7 120
Процентные расходы	(50 692)	-	(14 537)	-	(65 229)
Комиссионные доходы	37	-	1 361	-	1 398
Комиссионные расходы	(16 991)	-	(25)	-	(17 016)

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2011 год, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами (прочие связанные стороны включают компании, находящиеся под контролем акционеров Группы) могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процент-ная ставка	тыс. рублей	Средняя процент-ная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	91 107	12,3%	91 107
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	371 047	5,1%	371 047
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	785 868	8,2%	-	-	785 868
Консолидированный отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	98		26 372		26 470
Процентные расходы	(102 762)		(9 133)		(111 895)
Комиссионные доходы	422		8 938		9 360
Комиссионные расходы	(15 109)		(111)		(15 220)

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие информации о предполагаемой справедливой стоимости финансовых инструментов Группы приведено в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 7 *"Финансовые инструменты: раскрытие информации"*. Оценка справедливой стоимости направлена на определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Основываясь на проведенной оценке, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости, за исключением представленных ниже:

тыс. рублей	**2012 год**		**2011 год**	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Кредиты, выданные клиентам	43 555 043	41 873 570	35 100 249	34 330 552

Группа определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- Уровень 1: Котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены), либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные рыночные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на использовании существенных ненаблюдаемых исходных параметров. Указанная категория включает все инструменты, для которых используются методы оценки, включающие исходные параметры, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, и ненаблюдаемые исходные параметры, но существенно влияющие на справедливую стоимость активов или обязательств. Указанная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием котировок в отношении аналогичных инструментов, для отражения разниц между которыми требуются существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, которые обращаются на активном рынке, основывается на котировках активных рынков или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки.

Методы оценки включают чистую приведенную к текущему моменту стоимость и методы дисконтирования потоков денежных средств, сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют наблюдаемые рыночные данные. Допущения и исходные параметры, используемые в рамках методов оценки, включают безрисковые и исходные процентные ставки и обменные курсы. Задачей методов оценки является определение справедливой стоимости, которая отражает цену финансового инструмента на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка в рамках сделки между независимыми друг от друга сторонами.

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на конец отчетного периода, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости:

тыс. рублей	**2012 год**	
	Уровень 1	**Уровень 2**
Производные финансовые инструменты – активы	-	730
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	14 348 218	-
	14 348 218	**730**
Производные финансовые инструменты – обязательства	**-**	**293**

тыс. рублей	**2011 год**	
	Уровень 1	**Уровень 2**
Производные финансовые инструменты – активы	-	1 260
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	10 227 194	-
	10 227 194	**1 260**
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	**17 814**

35 События после отчетной даты

12 февраля 2013 года ЦБ РФ зарегистрировал увеличение акционерного капитала Банка в размере 500 млн. рублей путем дополнительного выпуска 500 тыс. обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

В феврале 2013 года Группа погасила рублевые облигации номинальной стоимостью 1 680 336 тыс. рублей.

В феврале 2013 года Группа выпустила рублевые облигации номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. рублей с датой погашения в 2016 году и первоначальной процентной ставкой 10,4% годовых.

Председатель Правления

Крюков Дмитрий Валентинович

Заместитель Финансового директора – Начальник Управления Отчетности

Ковальчук Ольга Александровна