

**Группа «Акционерный
коммерческий ипотечный
банк «АКИБАНК»
(открытое акционерное
общество)»**

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4-5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10-66

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена руководством 29 апреля 2013 года.

От имени руководства


**Первый заместитель
Председателя правления**
В.М. Ашрапова
29 апреля 2013 года


Главный бухгалтер
С.А. Билалова
29 апреля 2013 года

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерного коммерческого ипотечного банка «АКИБАНК» (открытое акционерное общество)

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого ипотечного банка «АКИБАНК» (открытое акционерное общество) и его дочерней организации (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

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. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную 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.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мнение

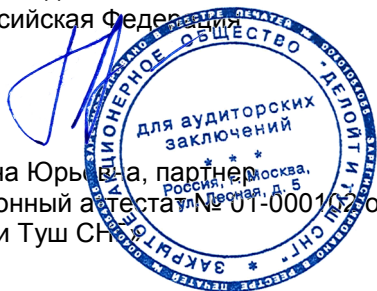
По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных отношениях отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой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

Deloitte & Touche

29 апреля 2013 года

г. Москва, Российская Федерация

Головкова Анна Юрьевна, партнер
(квалификационный аттестат № 01-000102 от 17 октября 2011 года)
ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: Акционерный коммерческий ипотечный банк «АКИБАНК» (открытое акционерное общество)

Свидетельство о государственной регистрации №2587
Выдано Центральным Банком Российской Федерации 25.11.1993

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: № 1021600000839,
Выдано 13.09.2002 г. УФНС России по Республике Татарстан.

Место нахождения: Россия, 423818, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, пр. Мира, д. 88а

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы	4,27	2 127 963	1 966 982
Процентные расходы	4,27	<u>(1 154 822)</u>	<u>(970 709)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		973 141	996 273
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5,27	<u>(137 750)</u>	<u>(92 619)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>835 391</u>	<u>903 654</u>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	(7 352)	(1 440)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	26 330	25 037
Доходы по услугам и комиссии полученные	8,27	309 656	286 289
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(37 285)	(29 504)
Чистая прибыль от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами		1 090	547
Чистый убыток по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		(4 175)	(7 099)
Убыток от реализации инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(86)
Восстановление убытка/(убыток) от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	16	3 214	(219)
Восстановление убытка от обесценения основных средств	18	13 536	9 603
Восстановление убытка от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	20	27 619	10 597
Восстановление убытка от обесценения инвестиционной недвижимости	19	1 832	421
Формирование прочих резервов	5	(17 091)	(519)
Прочие доходы	9,27	<u>23 153</u>	<u>20 188</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>340 527</u>	<u>313 815</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1 175 918	1 217 469
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10,27	<u>(979 476)</u>	<u>(999 270)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		196 442	218 199
Расход по налогу на прибыль	11	<u>(46 245)</u>	<u>(8 442)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>150 197</u>	<u>209 757</u>

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ
ДОХОДЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистая прибыль от переоценки основных средств	18	36 566	39 778
Налог на прибыль		(7 313)	(7 955)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за период		22 127	(16 866)
Налог на прибыль		(4 370)	3 341
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		47 010	18 298
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		197 207	228 055

От имени руководства



Первый заместитель
Председателя правления
В.М. Ашрапова

Главный бухгалтер

С.А. Билалова

Примечания на стр. 10-66 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	12	2 304 093	2 882 344
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	7 052	23 175
Средства в банках	14,	1 434 141	526 468
Ссуды, предоставленные клиентам	15,27	15 664 578	15 576 461
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,27	1 230 825	1 273 720
Основные средства	18	1 777 770	1 757 171
Инвестиционная недвижимость	19	382 035	398 926
Необоротные активы, предназначенные для продажи	20	474 205	608 054
Требование по текущему налогу на прибыль		1 392	14 643
Прочие активы	21,27	274 069	154 078
ИТОГО АКТИВЫ		23 550 160	23 215 040
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ПАССИВЫ:			
Средства банков		68 842	9 033
Средства клиентов	22, 27	19 619 904	19 451 333
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	61 452	56 937
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	88 515	76 832
Прочие обязательства	24	104 566	185 518
Итого		19 943 279	19 779 653
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	25	2 656 902	2 656 902
Фонд переоценки основных средств		367 813	338 560
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(13 640)	(31 397)
Нераспределенная прибыль		595 806	471 322
Итого капитал		3 606 881	3 435 387
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		23 550 160	23 215 040

От имени руководства



Первый заместитель
Председателя правления
В.М. Андреева

29 апреля 2013 года
г. Набережные Челны

Главный бухгалтер

С.А. Билалова

29 апреля 2013 года
г. Набережные Челны

Примечания на стр. 10-66 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2010 года		2 656 902	(23 000)	306 737	(17 872)	261 565	3 184 332
Итого совокупный доход		-	-	31 823	(13 525)	209 757	228 055
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		-	23 000	-	-	-	23 000
31 декабря 2011 года		2 656 902	-	338 560	(31 397)	471 322	3 435 387
Итого совокупный доход		-	-	29 253	17 757	150 197	197 207
Дивиденды объявленные	25	-	-	-	-	(25 713)	(25 713)
31 декабря 2012 года		2 656 902	-	367 813	(13 640)	595 806	3 606 881

От имени руководства



Первый заместитель
Председателя правления
В.М.Ашрапова
29 апреля 2013 года
г. Набережные Челны

Главный бухгалтер

С.А. Билалова

29 апреля 2013 года
г. Набережные Челны

Примечания на стр. 10-66 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		196 442	218 199
Корректировки:			
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		24 780	(21 079)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	137 750	92 619
Корректировки справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	(1 515)	1 021
Реализованный убыток по торговым операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	8 867	543
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	7	(1 130)	(725)
Чистое изменение комиссионных доходов по методу начисления		2 997	(2 630)
Чистый убыток по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		4 175	7 378
(Восстановление убытка)/убыток от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(3 214)	219
Восстановление убытка от обесценения объектов основных средств	18	(13 536)	(9 603)
Восстановление убытка от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	20	(27 619)	(10 597)
Восстановление убытка от обесценения инвестиционной недвижимости	19	(1 832)	(421)
Формирование прочих резервов	5	17 091	519
Прибыль/убыток от выбытия основных средств	9	(619)	766
Дивиденды полученные		(17)	-
Чистое изменение операционных расходов по методу начислений		(15 054)	11 556
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости	18	87 213	87 133
Убыток от выбытия инвестиционной недвижимости	10	114	-
Убыток от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		4 371	15 629
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов		419 264	390 527
Изменение операционных активов и пассивов (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(12 620)	(57 196)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		7 943	3 251 512
Средства в банках		(867 269)	304 028
Ссуды, предоставленные клиентам		(306 233)	(4 793 422)
Прочие активы		(10 738)	(64 466)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		61 351	8 486
Средства клиентов		(44 046)	(847 250)
Прочие обязательства		131 370	203 958
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(620 978)	(1 603 823)
Налог на прибыль уплаченный		(32 994)	(6 189)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(653 972)	(1 610 012)

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	18	(56 681)	(77 188)
Выручка от реализации объектов основных средств		1 883	330
Приобретение инвестиционной недвижимости	19	(939)	-
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	19	3 049	-
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(585 743)	(939 306)
Выручка от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		653 469	241 631
Приобретение инвестиций в компании		(16 999)	(63 150)
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения		62	40
Приобретение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	20	(60 226)	-
Реализация внеоборотных активов, предназначенных для продажи	20	183 768	396 701
Дивиденды полученные		17	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		121 660	(440 942)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды уплаченные	25	(25 713)	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	25	-	23 000
Заемствования в форме выпуска долговых ценных бумаг		889 139	1 122 710
Погашение заимствований в форме выпуска долговых ценных бумаг		(884 448)	(1 317 182)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(21 022)	(171 472)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		3 043	15 029
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(550 291)	(2 207 397)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	2 917 712	5 125 109
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	2 367 421	2 917 712

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 1 121 557 тыс. руб. и 2 119 478 тыс. руб. соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 964 355 тыс. руб. и 1 940 233 тыс. руб. соответственно.

От имени руководства

Первый заместитель
Председателя правления

В.М.Ашрапова

МНН 1650002458

29 апреля 2013 года

г. Набережные Челны

Главный бухгалтер

С.А. Билалова

29 апреля 2013 года

г. Набережные Челны

Примечания на стр. 10-66 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный коммерческий ипотечный банк «АКИБАНК» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 10 ноября 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (Банк России) (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2587. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 423818, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, пр. Мира, д. 88а.

По состоянию на 31 декабря 2012 года на территории Российской Федерации работали 7 филиалов Банка в городах Альметьевске, Казани, Нижнекамске, Воронеже, Москве, Уфе и Оренбурге.

Банк является членом ММВБ-РТС.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		2012	2011	
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТрастЮнион – Недвижимость»	РФ	100%	100%	Операции с недвижимостью

Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТрастЮнион – Недвижимость» был учрежден в организационно-правовой форме закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости в соответствии с законодательством РФ 22 октября 2009 года (лицензия №1614-84110054). Основной деятельностью фонда является приобретение объектов недвижимого имущества с целью их последующей продажи, реконструкции и последующей продажи, изменения их профиля и последующей продажи и (или) с целью сдачи их в аренду или субаренду.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
Акционеры первого уровня:		
Ист Кэпитал Файненшилс Фанд АБ (Швеция)	19,99	19,99
ОАО «Генерирующая компания»	18,53	18,53
Галяутдинов Ильдар Хайдарович	16,20	16,20
ОАО «Сетевая компания»	11,09	11,09
ООО «Дорожные машины»	7,45	7,45
ООО «АТОН-К»	6,01	6,01
ООО «АССА»	5,45	5,45
ООО Камский бекон	3,27	4,84
Прочие менее 3%	12,01	10,44
Итого	100,00	100,00

	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
Конечные собственники:		
Министерство земельных и имущественных отношений Республики Татарстан	29,13	30,40
Галяутдинов Ильдар Хайдарович	24,62	24,24
Ларс Петер Элам Хаканссон	10,18	10,15
Фардиев Ильшат Шаехович	6,16	5,19
Кестутис Саснаускас	4,46	4,44
Прочие менее 3%	25,45	25,58
Итого	100.00	100.00

Конечными владельцами, контролирующими Группу, является группа физических лиц, часть из которых является также ключевым управленческим персоналом Банка.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена руководством Банка 29 апреля 2013 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, при этом, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

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

Данная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк и его дочерняя компания, зарегистрированная на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерней компании, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского предприятия Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс.руб., если не указано иное.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая компании специального назначения), контролируемых Банком (дочерних компаний). Компания считается контролируемой, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все операции между предприятиями Группы, соответствующие остаткам в расчетах и нереализованные прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии за открытие и ведение ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам.

По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды

Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «аренда» данного примечания.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ со сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени.

При составлении консолидированного отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки; удерживаемые до погашения; имеющиеся в наличии для продажи; а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовый актив классифицируется как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках.

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории удерживаемых до погашения. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Группа продаст или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории имеющихся в наличии для продажи представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, и процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе

Вложения в долевые ценные бумаги категории имеющиеся в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Группа заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории отражаемые по справедливой стоимости по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив категории имеющиеся в наличии для продажи признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории имеющиеся в наличии для продажи, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории имеющиеся в наличии для продажи убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Группа проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Группа проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Группа не сохранила контроль, то признание актива прекращается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды.

Группа как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Основные средства

Здания и сооружения, предназначенные для использования в текущей деятельности, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости зданий и сооружений в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий и сооружений отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых зданий и сооружений остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2-4%
Оборудование, мебель и прочее	2-33,3%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Нематериальные активы	5%–50%
-----------------------	--------

Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./ долл. США	30,3727	32,1961
Руб./ евро	40,2286	41,6714
Руб./ фунт стерлингов	48,9638	49,6335
Руб./ 100 японских иен	35,1516	41,4978

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП;
- фонд переоценки основных средств, в котором отражаются изменения справедливой стоимости объектов недвижимости, относимых к категории основных средств.

У Группы имеется возможность выкупать собственные выпущенные долевые ценные бумаги.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан (продана) в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСБУ № 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем (см. ниже), которые руководство использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку финансовых активов Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 17.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года общая стоимость ссуд составляла 16 583 018 тыс. руб. и 16 603 177 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 918 440 тыс. руб. и 1 026 716 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем применения метода компании-аналога, основанного на реальных ценах акций открытых предприятий, сложившихся на фондовом рынке. Базой для сравнения служит цена на единичную акцию акционерного общества. Оценка акций, не участвующих в операциях на фондовом рынке, методом компании-аналога предполагает проведение следующих этапов оценочных работ:

- изучение рынка и поиск аналогичных предприятий, в отношении которых имеется информация о ценах сделок или котировках акций;
- расчет оценочных мультипликаторов;
- применение мультипликаторов оцениваемого предприятия;
- выбор величины стоимости оцениваемого предприятия;
- внесение итоговых поправок на степень контроля.

Поиск аналогичных предприятий должен базироваться на следующих критериях отбора, таких как:

- идентичность отрасли и продукции;
- сопоставимость по размерам деятельности, включающая в себя такие факторы как разветвленность филиальной сети, сети потребителей, степень диверсификации производства, зрелость бизнеса и другие;
- сопоставимость финансовых характеристик.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Земля, здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Группа проводит переоценку данных активов с достаточной регулярностью. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2012 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2013 года. На 31 декабря 2012 и 2011 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 1 524 744 тыс. руб. и 1 506 524 тыс. руб. соответственно.

Информация о методике оценки представлена в Примечании 18.

Сравнительные данные

В 2012 году руководство Банка пересмотрело подход к классификации дебиторской задолженности по сделкам купли-продажи имущества. В соответствии с МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» финансовая отчетность была пересмотрена с проведением необходимой реклассификации, как указано далее. Изменения относятся к реклассификациям между статьями отчета о финансовом положении. Сравнительные данные были пересчитаны и корректировки были внесены в самый ранний из представленных периодов. В целях соответствия изменениям в представлении данных финансовой отчетности в текущем году сравнительные данные за 2011 год были реклассифицированы следующим образом:

	<u>До реклассификации</u>	<u>Влияние реклассификации</u>	<u>После реклассификации</u>
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года			
Активы			
Ссуды, предоставленные клиентам	15 663 447	(86 986)	15 576 461
Прочие активы	67 092	86 986	154 078
Отчет о движении денежных средств за 2011 год			
Изменения операционных активов и обязательств:			
Ссуды, предоставленные клиентам	(4 880 408)	86 986	(4 793 422)
Прочие активы	22 520	(86 986)	(64 466)

В 2012 году были произведены некоторые изменения в классификации внутри примечаний к финансовой отчетности в связи с тем, что измененное представление дает более четкое представление о результатах операций Банка.

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года не представляется в связи с тем, что реклассификация не оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в нем о финансовом положении.

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3.1 Поправки к МСФО, оказывающее влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже поправки к МСФО были впервые применены в текущем периоде.

Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов»

В текущем году Группа применяла поправки к МСФО 7 *«Раскрытие информации – Передача финансовых активов»*. Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

Примененная поправка не оказала влияния на показатели финансовой отчетности Группы ввиду того, что группа не имеет переданных финансовых активов, признание которых не прекращено, а также продолжающегося участия в передаваемом активе.

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Группа применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (внесенные в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенных в мае 2012 года)

Группа применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках *«Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов)*, до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2013 года).

МСБУ 1 *«Представление финансовой отчетности»*, требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 *«Представление финансовой отчетности»* уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

Поправки к МСБУ 12 *Налоги на прибыль* – «Отложенный налог и возмещение базовых активов»

В текущем году Группа применила поправки к МСФО 12 *«Налоги на прибыль»* – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестициям в недвижимость, которые оцениваются с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 *«Инвестиции в недвижимость»*, предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто.

Применение поправки оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду применения оценки инвестиций в недвижимость по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

3.2. Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 *«Финансовые инструменты»*³;
- МСФО 10 *«Консолидированная финансовая отчетность»*²;
- МСФО 11 *«Соглашения о совместной деятельности»*²;
- МСФО 12 *«Раскрытие информации об участии в других предприятиях»*²;
- МСФО 13 *«Оценка справедливой стоимости»*¹;
- Поправки к МСФО 7 *«Финансовые инструменты: Раскрытие информации»* – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»¹;
- Поправки к МСФО 9 *«Финансовые инструменты»* и МСФО 7 *«Финансовые инструменты: Раскрытие информации»* – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»³;
- Поправки к МСФО 10 *«Консолидированная финансовая отчетность»*, МСФО 11 *«Соглашения о совместной деятельности»* и МСФО 12 *«Раскрытие информации об участии в других предприятиях»* – Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходу»¹;
- МСБУ 19 *«Вознаграждения работникам»*¹ (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 27 *«Отдельная финансовая отчетность»*² (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 28 *«Вложения в зависимые и совместные предприятия»*² (пересмотрен в 2011 году);
- Поправки к МСБУ 32 *«Финансовые инструменты: «Представление информации» – Взаимозачет финансовых активов и обязательств»*⁴;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)» за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше)¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

² Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 году и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 Отдельная финансовая отчетность (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 Вложения в зависимые и совместные предприятия (пересмотрен в 2011 году).

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных Стандартах.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 **«Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»**, в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. Действие ПКИ 12 **«Консолидация – компании специального назначения»** прекратится с даты вступления в силу МСФО 10 **«Консолидированная финансовая отчетность»**. В соответствии с МСФО 10 **«Консолидированная финансовая отчетность»**, наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10 **«Консолидированная финансовая отчетность»** вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 **«Консолидированная финансовая отчетность»** были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные комплексные случаи.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» заменяет собой МСБУ 31 **«Участие в совместной деятельности»**. В МСФО 11 **«Соглашения о совместной деятельности»** рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. Действие ПКИ 13 **«Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников»** прекратится с даты вступления в силу МСФО 11 **«Соглашения о совместной деятельности»**. В соответствии с МСФО 11 **«Соглашения о совместной деятельности»**, соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операционная деятельность или совместные предприятия – в зависимости от прав и обязанностей сторон таких соглашений. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 **«Соглашения о совместной деятельности»**, учет совместной деятельности осуществляется по методу долевого участия, в то время как в рамках МСБУ 31 **«Участие в совместной деятельности»** учет деятельности совместно контролируемых предприятий может осуществляться как по методу долевого участия, так и по методу пропорционального учета.

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» устанавливает порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а так же в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 12 устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации.

В июне 2012 года были выпущены поправки к МСФО 10 **«Консолидированная финансовая отчетность»**, МСФО 11 **«Соглашения о совместной деятельности»** и МСФО 12 **«Раскрытие информации об участии в других предприятиях»**, содержащие руководство по первому применению указанных МСФО.

Руководство Группы предполагает, что применение этих пяти стандартов не окажет существенного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности. Однако, обоснованная оценка их влияния требует проведения детального анализа.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 **«Оценка справедливой стоимости»** является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 **«Оценка справедливой стоимости»** имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 **«Оценка справедливой стоимости»** устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 **«Оценка справедливой стоимости»** действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 **«Финансовые инструменты: раскрытие информации»**).

Руководство Группы предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Ввиду практического отсутствия у Группы операций взаимозачета финансовых активов и обязательств руководство Группы предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 не приведет к увеличению объема раскрытия информации.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, используемые в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» должны применяться ретроспективно. Руководство Группы не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы нет пенсионных планов с установленными выплатами.

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенные в мае 2012 года

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают:

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и затратам по сделкам с долевыми инструментами должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Группы предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа уже применяет данный порядок учета.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, подвергавшимся обесценению на индивидуальной основе	178 209	176 977
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению на индивидуальной основе	1 864 493	1 676 362
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	85 261	113 643
Итого процентные доходы	2 127 963	1 966 982
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1 971 861	1 782 743
Проценты по средствам в банках	70 841	70 596
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2 042 702	1 853 339
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	83 333	75 231
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1 928	38 412
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	85 261	113 643
Процентные расходы:		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 154 822	970 709
Итого процентные расходы	1 154 822	970 709
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	1 140 717	964 913
Проценты по средствам банков	9 213	487
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	4 169	4 393
Проценты по обязательствам по финансовой аренде	723	916
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 154 822	970 709
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	973 141	996 273

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды клиентам (тыс. руб.)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2010 года	1 087 922	19 248	1 107 170
Формирование/(восстановление) резервов	92 745	(126)	92 619
Списание активов	(154 003)	-	(154 003)
Восстановление ранее списанных активов	52	-	52
31 декабря 2011 года	1 026 716	19 122	1 045 838
Формирование/(восстановление) резервов	137 812	(62)	137 750
Списание активов	(246 330)	-	(246 330)
Восстановление ранее списанных активов	242	-	242
31 декабря 2012 года	918 440	19 060	937 500

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы (тыс. руб.)
31 декабря 2010 года	-
Формирование резервов	519
Списание активов	(573)
Восстановление ранее списанных активов	54
31 декабря 2011 года	-
Формирование резервов	17 091
Списание активов	(17 091)
31 декабря 2012 года	-

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

6. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли:		
Корректировки справедливой стоимости	1 515	(1 021)
Реализованный убыток по торговым операциям	(8 867)	(419)
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(7 352)	(1 440)

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Торговые операции, нетто	25 200	24 312
Курсовые разницы, нетто	1 130	725
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	26 330	25 037

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Расчетные операции	117 319	104 253
Операции с банковскими картами	63 323	54 046
Кассовые операции	54 385	53 741
Проведение документарных операций	49 295	47 184
Операции инкассации	19 005	18 790
Операции с иностранной валютой	5 650	8 009
Операции с ценными бумагами	52	34
Прочее	627	232
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	309 656	286 289
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Услуги по использованию банковских карт	16 956	11 333
Услуги банка корреспондента	12 444	12 247
Операции инкассации	6 085	4 242
Операции с ценными бумагами	531	707
Проведение документарных операций	435	229
Прочее	834	746
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	37 285	29 504

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Операционная аренда	21 237	17 349
Прибыль от выбытия основных средств	619	-
Возврат излишне уплаченных платежей по операционной аренде	402	-
Доходы от списания неустраиваемой кредиторской задолженности	385	1 809
Доход от ввода имущества в эксплуатацию	-	310
Прочее	510	720
Итого прочие доходы	23 153	20 188

Доходы от списания неустраиваемой кредиторской задолженности относятся к задолженности, по которой истек срок исковой давности.

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Заработная плата и премии	461 022	449 039
Страховые взносы	98 255	75 296
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости	87 213	87 133
Техническое обслуживание основных средств	72 517	70 373
Текущая аренда	47 325	45 735
Налоги (кроме налога на прибыль)	37 168	37 295
Охрана	35 061	38 641
Платежи в агентство страхования вкладов	33 682	27 756
Профессиональные услуги	24 757	23 679
Налог на добавленную стоимость	22 076	75 078
Телекоммуникации	12 882	12 637
Социальные расходы	7 578	6 566
Расходы на рекламу	7 541	8 447
Расходы на благотворительность	5 323	9 250
Командировочные расходы	4 834	5 428
Убыток от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	4 371	9 838
Канцелярские и типографские расходы	4 329	4 478
Прочее страхование	3 355	2 894
Расходы на обучение	959	743
Административные расходы	948	1 434
Убыток от выбытия основных средств	-	766
Представительские расходы	233	68
Убыток от выбытия инвестиционной недвижимости	114	-
Прочие расходы	7 933	6 696
Итого операционные расходы	979 476	999 270

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., приведенных выше, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Вычитаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	323 810	220 398
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	32 554	37 087
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19 060	19 122
Прочие обязательства	13 516	7 836
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	2 392	22 790
Прочие активы	999	2 551
Инвестиционная недвижимость	-	16 097
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	570	2 085
Итого вычитаемые временные разницы	392 901	327 966
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства	637 281	545 429
Инвестиционная недвижимость	4 890	-
Итого налогооблагаемые временные разницы	642 171	545 429
Обязательства по отложенному налогу на прибыль, отраженные в капитале	(88 515)	(76 832)
Сумма непризнанного требования по отложенному налогу на прибыль	38 661	33 339
Обязательства по отложенному налогу на прибыль, отраженные в капитале	88 515	76 832

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Прибыль до налога на прибыль	<u>196 442</u>	<u>218 199</u>
Налог по установленной ставке 20%	39 288	43 640
Изменение суммы непризнанного требования по отложенному налогу на прибыль	5 322	(30 325)
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки в 20%	(2 373)	(2 171)
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>4 008</u>	<u>(2 702)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>46 245</u>	<u>8 442</u>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Начало периода	(76 832)	(72 217)
Изменение отложенного налога на прибыль, отраженное в капитале	<u>(11 683)</u>	<u>(4 615)</u>
Конец периода	<u><u>(88 515)</u></u>	<u><u>(76 832)</u></u>

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 206 810	1 933 306
Наличные средства в кассе	<u>1 097 283</u>	<u>949 038</u>
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	<u>2 304 093</u>	<u>2 882 344</u>

Остатки на счетах в ЦБ РФ на 31 декабря 2012 и 2011 гг. включают суммы 231 137 тыс. руб. и 218 517 тыс. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы. Группа обязана депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	1 206 810	1 933 306
Наличные средства в кассе	1 097 283	949 038
Корреспондентские счета в банках РФ	160 746	167 190
Корреспондентские счета в банках стран ОЭСР	<u>133 719</u>	<u>86 695</u>
	2 598 558	3 136 229
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	<u>(231 137)</u>	<u>(218 517)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>2 367 421</u>	<u>2 917 712</u>

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Корпоративные облигации	7 052	23 175
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7 052	23 175

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	743 855	192 865
Срочные депозиты в других банках	395 821	72 130
Корреспондентские счета в других банках	294 465	253 885
Векселя других банков	-	7 588
Итого средства в банках	1 434 141	526 468

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав средств в банках входит гарантийный депозит, размещенный Группой для проведения операций с банковскими картами, на сумму 14 764 тыс. руб. и 12 043 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	743 855	830 437	192 865	226 773
Итого	743 855	830 437	192 865	226 773

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные клиентам	16 583 018	16 603 177
За вычетом резерва под обесценение	(918 440)	(1 026 716)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	15 664 578	15 576 461

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	4 148 129	5 253 683
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1 772 316	1 306 092
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	1 767 732	1 749 898
Ссуды, обеспеченные залогом автотранспорта	1 303 009	1 344 070
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	1 226 969	2 322 368
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	166 478	90 949
Необеспеченные ссуды	6 198 385	4 536 117
	16 583 018	16 603 177
За вычетом резерва под обесценение	(918 440)	(1 026 716)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	15 664 578	15 576 461

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам экономики:		
Промышленность	3 941 819	2 951 856
Торговля	3 234 654	4 208 826
Сельское хозяйство	3 144 312	3 190 506
Строительство	2 274 803	3 389 440
Физические лица	1 983 529	1 345 052
Лизинг	660 472	579 233
Финансы и инвестиции	392 292	111 978
Транспорт и связь	167 392	116 468
Услуги	150 380	151 312
Операции с недвижимостью	103 478	287 111
Индивидуальная трудовая деятельность	97 389	97 098
Прочее	432 498	174 297
	16 583 018	16 603 177
За вычетом резерва под обесценение	(918 440)	(1 026 716)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	15 664 578	15 576 461

В течение 2012 и 2011 гг. Группа получила объекты недвижимости (землю, квартиры и строения) путем обращения взыскания на обеспечение. Всего в течение 2012 и 2011 гг. таким образом было получено активов на сумму 8 750 тыс. руб. и 60 028 тыс. руб. соответственно. Часть этих активов была реализована Группой. Такого рода активы на сумму 325 435 тыс. руб. и 341 245 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. соответственно отражены в составе инвестиционной недвижимости. Активы на сумму 501 тыс. руб. и 651 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. соответственно отражены в составе основных средств. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Такие активы в сумме 222 955 тыс. руб. и 107 748 тыс. руб. соответственно отражены в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи (Примечание 20).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Потребительские кредиты	1 574 892	932 803
Автокредитование	208 336	203 454
Ипотечное кредитование	169 139	182 348
Овердрафты	24 525	15 715
Факторинг	6 637	10 732
	1 983 529	1 345 052
За вычетом резерва под обесценение	(175 319)	(126 555)
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 808 210	1 218 497

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Группой было выдано ссуд 9 заемщикам на сумму 5 118 814 тыс. руб. и 11 заемщикам на сумму 5 932 163 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Ссуды	(тыс. руб.) Резерв под обесце- нение	Ссуды за вычетом резерва под обесце- нение	Ссуды	(тыс. руб.) Резерв под обесце- нение	Ссуды за вычетом резерва под обесце- нение
Ссуды, предоставленные клиентам						
Оцененные на коллективной основе	3 649 048	(237 189)	3 411 859	4 758 316	(221 428)	4 536 888
Оцененные на индивидуальной основе						
Обесцененные ссуды	6 128 466	(681 251)	5 447 215	8 464 178	(805 288)	7 658 890
Необесцененные ссуды	6 805 504	-	6 805 504	3 380 683	-	3 380 683
Итого оцененные на индивидуальной основе	12 933 970	(681 251)	12 252 719	11 844 861	(805 288)	11 039 573
Итого ссуды, предоставленные клиентам	16 583 018	(918 440)	15 664 578	16 603 177	(1 026 716)	15 576 461

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года ссуды на сумму 6 128 466 тыс. руб. и 8 464 178 тыс. руб. соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, а также гарантиями на общую сумму 3 439 686 тыс. руб. и 5 015 104 тыс. руб. соответственно.

16. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Долговые ценные бумаги	1 085 347	1 145 241
Инвестиции в компании	145 478	128 479
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 230 825	1 273 720

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Группа произвела анализ кредитного риска и истории платежей по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. В 2012 году Группа списала стоимость обесцененных долговых ценных бумаг в сумме 9 680 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа признавала убыток от обесценения по таким долговым ценным бумагам в сумме 12 894 тыс. руб.

17. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Дата погашения	Номинальная процентная ставка	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Дата погашения	Номинальная процентная ставка	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
Корпоративные облигации	март 2011г.	16%	<u>19 060</u> 19 060	март 2011г.	16%	<u>19 122</u> 19 122
За вычетом резервов под обесценение			<u>(19 060)</u>			<u>(19 122)</u>
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения			<u><u>-</u></u>			<u><u>-</u></u>

В связи с процедурой банкротства эмитента Группа прекратила начисление купонного дохода по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 5.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Земля, здания и сооружения (тыс. руб.)	Мебель, оборудование и прочее (тыс. руб.)	Всего (тыс. руб.)
По первоначальной переоцененной стоимости			
31 декабря 2010 года	1 493 442	436 721	1 930 163
Приобретения	3 222	73 966	77 188
Переоценка	39 778	-	39 778
Восстановление убытка от обесценения	9 603	-	9 603
Списание при переоценке	(32 413)	-	(32 413)
Реклассификация в инвестиционную недвижимость	(7 108)	-	(7 108)
Выбытия	-	(13 315)	(13 315)
31 декабря 2011 года	1 506 524	497 372	2 003 896
Приобретения	586	56 095	56 681
Переоценка	36 566	-	36 566
Восстановление убытка от обесценения	13 536	-	13 536
Списание при переоценке	(32 468)	-	(32 468)
Выбытия	-	(13 885)	(13 885)
31 декабря 2012 года	1 524 744	539 582	2 064 326
Накопленная амортизация			
31 декабря 2010 года	-	206 372	206 372
Начисления за период	32 413	52 574	84 987
Списано при переоценке	(32 413)	-	(32 413)
Списано при выбытии	-	(12 221)	(12 221)
31 декабря 2011 года	-	246 725	246 725
Начисления за период	32 468	52 452	84 920
Списано при переоценке	(32 468)	-	(32 468)
Списано при выбытии	-	(12 621)	(12 621)
31 декабря 2012 года	-	286 556	286 556
Остаточная балансовая стоимость			
31 декабря 2012 года	1 524 744	253 026	1 777 770
31 декабря 2011 года	1 506 524	250 647	1 757 171

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 108 172 тыс. руб. и 84 153 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. земля, здания и сооружения, находящиеся в собственности Группы, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате, балансовая стоимость данных объектов недвижимости составила 1 524 744 тыс. руб. и 1 506 524 тыс. руб. соответственно. Если бы земля, здания и сооружения учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 1 094 738 тыс. руб. и 1 106 354 тыс. руб. на 31 декабря 2012 и 2011 гг. соответственно.

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и пр.

19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
По первоначальной стоимости		
1 января	<u>399 713</u>	<u>74 212</u>
Реклассификация из объектов основных средств	-	7 108
Реклассификация из внеоборотных активов, предназначенных для продажи	3 693	319 365
Приобретения	939	
Восстановление убытка от обесценения	1 832	421
Списание при восстановлении убытка	(1 010)	(1 393)
Выбытие	(3 049)	-
Выбытие с рассрочкой платежа	(17 899)	
Списание	(266)	-
31 декабря	<u>383 953</u>	<u>399 713</u>
Накопленная амортизация		
1 января	787	34
Начисления за период	2 293	2 146
Списание при обесценении	(1 010)	(1 393)
Списание при выбытии	(152)	-
31 декабря	<u>1 918</u>	<u>787</u>
Остаточная балансовая стоимость		
1 января	<u><u>398 926</u></u>	<u><u>74 178</u></u>
31 декабря	<u><u>382 035</u></u>	<u><u>398 926</u></u>

Объекты инвестиционной недвижимости представлены жилым домом, объектами нежилой недвижимости и земельными участками, в отношении которых Группа ожидает получение дохода от прироста стоимости, а также автоцентром, квартирой, административно-бытовым комплексом и офисным помещением, по которым Группа получает доход в виде арендной платы.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 634 тыс. руб. и 2 897 тыс. руб. соответственно от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Оценка инвестиционной недвижимости Группы на 31 декабря 2012 и 2011 гг. была произведена независимым оценщиком, который имеет соответствующую квалификацию и опыт в сфере оценки недвижимости в соответствующих регионах.

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и пр.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года справедливая стоимость объектов инвестиций в недвижимость составила 390 950 тыс. руб. и 402 536 тыс. руб. соответственно.

20. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи, включено имущество, полученное путем обращения взыскания на обеспечение, в сумме 222 955 тыс. руб. и 107 748 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи, также входит недвижимое имущество, приобретенное ЗПИФ «ТрастЮнион-Недвижимость» в сумме 251 250 тыс. руб. и 500 306 тыс. руб. соответственно.

Балансовая стоимость

31 декабря 2010 года	1 511 664
Поступления	147 865
Выбытия	(396 701)
Прочие выбытия	(336 875)
Реклассификация в инвестиционную недвижимость	(319 365)
Выделен НДС	(9 131)
Восстановление убытка от обесценения	10 597
31 декабря 2011 года	608 054
Приобретения	60 226
Прочие поступления	169 824
Выбытия	(183 768)
Выбытия с рассрочкой платежа	(204 057)
Реклассификация в инвестиционную недвижимость	(3 693)
Восстановление убытка от обесценения	27 619
31 декабря 2012 года	474 205

Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи таких активов. Руководство Группы утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям с тем, чтобы реализовать эти активы в течение последующих 12 месяцев.

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и пр.

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по сделкам продажи имущества	205 872	86 986
Начисленные комиссии	9 654	13 446
Незавершенные расчеты с использованием банковских карт	1 507	1 759
	<u>217 033</u>	<u>102 191</u>
Прочие нефинансовые активы		
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	36 593	35 802
Предоплата и дебиторская задолженность по прочим операциям	18 961	12 079
Расходы будущих периодов	1 287	3 830
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	195	176
	<u>57 036</u>	<u>51 887</u>
Итого прочие активы	<u>274 069</u>	<u>154 078</u>

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты	13 166 462	12 567 901
Текущие и расчетные счета, депозиты до востребования	6 453 442	6 883 432
Итого средства клиентов	<u>19 619 904</u>	<u>19 451 333</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по расчетным счетам и срочным депозитам предприятий одной группы компаний составляют 2 808 002 тыс. руб. или 14,30% от всех средств клиентов. На 31 декабря 2011 года остатки по расчетным и депозитным счетам одной группы компаний составляли 4 785 506 тыс. руб. или 24,60% от всех средств клиентов.

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам:		
Физические лица	9 475 149	8 194 796
Промышленность	5 673 408	7 281 958
Торговля	1 285 834	1 176 895
Строительство	834 737	635 741
Страхование	662 433	545 999
Финансы и инвестиции	381 632	379 931
Образование	157 017	81 586
Услуги	145 168	126 152
Транспорт и связь	138 749	120 749
Жилищно-коммунальное хозяйство	130 621	103 607
Информационные технологии	74 771	81 891
Недвижимость	52 182	47 962
Общественные организации	43 938	29 409
Медицина	41 669	39 732
Материально-техническое обеспечение и сбыт	5 152	27 040
Прочие отрасли	517 444	577 885
Итого средства клиентов	<u>19 619 904</u>	<u>19 451 333</u>

23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Расчетные векселя	58 143	42 376
Дисконтные векселя	3 309	14 561
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	61 452	56 937

Расчетные векселя выпускаются с целью осуществления расчетов по предъявлению, по их номинальной стоимости.

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по договорам купли-продажи недвижимого имущества	5 172	16 596
Обязательства по выплатам страхования вкладов	8 923	7 700
Чистая кредиторская задолженность по договорам финансовой аренды	2 222	2 950
Обязательства по незавершенным расчетам по операциям с банковскими картами	1 554	808
Прочее	2 446	291
	20 317	28 345
Прочие нефинансовые обязательства:		
Доходы будущих периодов по кредитным и документарным операциям	23 986	23 546
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	11 566	65 959
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	40 287	51 076
Расчеты с контрагентами	3 123	6 357
Обязательства по выплате вознаграждений персоналу	-	4 711
Обязательства по услугам по аудиту отчетности	3 894	4 036
Резерв предстоящих расходов на выплату вознаграждения	1 393	1 430
Прочее	-	58
	84 249	157 173
Итого прочие обязательства	104 566	185 518

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. шт.	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, тыс. шт.	Зарегистри- рованные, но не размещенные акции, тыс. шт.	Собственные акции тыс. шт.	Выпущенный уставный капитал, тыс. шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 10 руб. каждая)					
31 декабря 2010 года	388 550	128 520	-	23 000	237 030
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	(23 000)	23 000
31 декабря 2011 года	388 550	128 520	-	-	260 030
Зарегистрированный, но не размещенный дополнительный выпуск акций	-	(20 000)	20 000	-	-
31 декабря 2012 года	<u>388 550</u>	<u>108 520</u>	<u>20 000</u>	<u>-</u>	<u>260 030</u>

2 июля 2012 года Банком был зарегистрирован дополнительный выпуск акций на сумму 200,000 тыс. руб. Размещение данного выпуска произошло 23 апреля 2013 года (примечание 32).

В 2012 году Банком были объявлены и выплачены дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 25 713 тыс. руб. за 2011 финансовый год.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой её средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Группы, предусматривающим создание резерва на указанные цели путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли до достижения резервом суммы в размере 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценения всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2 307 685	2 469 888
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	2 252 685	1 949 622
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	4 560 370	4 419 510

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и обязательствам по налогу на прибыль как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Руководством Банка определен и осуществляется контроль над сделками с взаимозависимыми лицами и сделками, приравненными к ним, в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Взаимодействие подразделений Банка в целях исполнения обязанностей налогоплательщика при совершении контролируемых сделок осуществляется в соответствии с утвержденным Регламентом. Руководство Банка считает, что все необходимые начисления, относящиеся к данному требованию законодательства, были произведены в данной отчетности.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть приостановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление

развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	915 645	16 583 018	889 076	16 690 163
- ключевой управленческий персонал Группы	1 835		5 309	
- прочие связанные стороны	913 810		883 767	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	14 039	918 440	12 020	1 026 716
- ключевой управленческий персонал Группы	156		500	
- прочие связанные стороны	13 883		11 520	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	145 478	1 230 825	128 479	1 273 720
- стороны, имеющие влияние на Группу				
- прочие связанные стороны	145 478		128 479	
Прочие активы	750	274 069	2 190	67 092
- прочие связанные стороны	750		2 190	
Средства клиентов	6 566 994	19 619 904	7 649 672	19 451 333
- ключевой управленческий персонал Группы	812 645		840 520	
- прочие связанные стороны	5 754 349		6 809 152	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	114 892	2 307 685	41 990	2 469 888
- ключевой управленческий персонал Группы	60 788		12 100	
- прочие связанные стороны	54 104		29 890	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	16 881	2 252 685	298 481	1 949 622
- прочие связанные стороны	16 881		298 481	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	109 663	2 127 963	175 430	1 966 982
- ключевой управленческий персонал Группы	1 639		532	
- прочие связанные стороны	108 024		174 898	
Процентные расходы	(385 519)	(1 154 822)	(306 914)	(970 709)
- ключевой управленческий персонал Группы	(71 119)		(83 687)	
- прочие связанные стороны	(314 400)		(223 227)	
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2 019)	(137 750)	86 134	(92 619)
- ключевой управленческий персонал Группы	344		(492)	
- прочие связанные стороны	(2 363)		86 626	
Доходы по услугам и комиссии	16 647	309 656	27 652	286 289
- прочие связанные стороны	16 647		27 652	
Прочие доходы	1 813	23 153	3 736	20 188
- прочие связанные стороны	1 813		3 736	
Операционные расходы	(180 201)	(979 476)	(172 395)	(999 270)
- ключевой управленческий персонал Группы	(176 364)		(169 084)	
- прочие связанные стороны	(3 837)		(3 311)	

Вознаграждение Наблюдательного Совета и руководства Группы представлено следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	176 364	461 022	169 084	449 039

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа могла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 1 года после отчетной даты) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, а также средствам в банках, не имеющим срока погашения.

Ссуды, предоставленные клиентам

Все ссуды, предоставленные клиентам, имеют фиксированную процентную ставку. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует. Справедливая стоимость ссуд, предоставленных юридическим лицам, рассчитывается по методу дисконтирования с применением рыночной процентной ставки.

Анализ ссуд, предоставленных физическим лицам, показал, что процентная политика Группы по данному виду активов не менялась и соответствует рыночным условиям, следовательно, балансовая стоимость данных ссуд является весьма приближенной к справедливой.

Финансовые инструменты, имеющие котировки на активном рынке

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, относятся к 1 Уровню иерархии, которая описывается в разделе ниже. Их справедливая стоимость была определена на основании рыночных котировок.

Долгосрочные депозиты

Справедливая стоимость долгосрочных депозитов была определена с применением рыночных ставок для аналогичных обязательств.

Таким образом, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств приближенно равна справедливой.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

В целях оценки финансовых инструментов Группы, отражаемых по справедливой стоимости (финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи) по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., применялся 1 Уровень оценки.

29. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В таблице ниже отражена структура капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, общеизвестного как Базель I, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	3 128 224	2 895 467
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	23 000
Чистая прибыль	150 197	209 757
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	25 713	-
На 31 декабря	<u>3 252 708</u>	<u>3 128 224</u>
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	2 656 902	2 656 902
Нераспределенная прибыль	<u>595 806</u>	<u>471 322</u>
Итого капитал первого уровня	<u>3 252 708</u>	<u>3 128 224</u>
Фонд переоценки основных средств	367 813	338 560
Переоценка инвестиций, имеющих в наличии для продажи	<u>(13 640)</u>	<u>(31 397)</u>
Итого регулятивный капитал	<u>3 606 881</u>	<u>3 435 387</u>
Коэффициент достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	14,7%	14,4%
Итого капитал	16,3%	15,8%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала. В течение 2012 года норматив достаточности капитала Группы соответствовал нормативно установленному ЦБ РФ уровню.

Структура капитала Группы представлена капиталом акционеров, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности на распределенный капитал и соответствием направлений деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Группы.

Политика Группы в отношении управления капиталом и распределения регулярно анализируется Наблюдательным Советом Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов. В ходе этого рассмотрения Наблюдательный Совет, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Наблюдательного Совета Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплат по действующим займам.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 годом.

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками, Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить его от существующих рисков и позволить достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом и Правлением Банка. В состав Кредитного Комитета входит начальник департамента по управлению банковскими рисками, рекомендации которого по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и учитываются при рассмотрении кредитных заявок. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителями доходных управлений Банка и департаментом по управлению банковскими рисками.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно утверждаются Правлением Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски и устанавливаемыми Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Риски по необеспеченным кредитам подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в месяц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для неиспользованных кредитных линий максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства в ЦБ РФ	1 206 810	-	1 206 810	-	1 206 810
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 052	-	7 052	-	7 052
Средства в банках	1 434 141	-	1 434 141	830 437	603 704
Ссуды, предоставленные клиентам	15 664 578	-	15 664 578	9 809 874	5 854 704
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом инвестиций в компании	1 085 347	-	1 085 347	-	1 085 347
Неиспользованные кредитные линии	2 307 685	-	2 307 685	1 515 783	791 902
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	2 252 685	-	2 252 685	468 920	1 783 765

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства в ЦБ РФ	1 933 306	-	1 933 306	-	1 933 306
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 175	-	23 175	-	23 175
Средства в банках	526 468	-	526 468	226 773	299 695
Ссуды, предоставленные клиентам	15 576 461	-	15 576 461	11 448 138	4 128 323
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом инвестиций в компании	1 145 241	-	1 145 241	-	1 145 241
Неиспользованные кредитные линии	2 469 888	-	2 469 887	1 410 473	1 059 415
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1 949 622	13 673	1 935 949	272 939	1 663 010

Отслеживать состояние и стоимость обеспечения позволяет процедура мониторинга. Под мониторингом состояния обеспечения понимается регулярная проверка сотрудниками ответственного подразделения Банка фактического состояния качества обеспечения по ссуде и оценка перспектив изменения состояния обеспечения по ссуде. Процедура мониторинга состояния обеспечения проводится не реже 1 раза в квартал. По результатам проведения мониторинга состояния обеспечения по ссуде формируется профессиональное суждение о необходимости изменения суммы обеспечения.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства в Центральном банке Российской Федерации составляли 1 206 810 тыс. руб. и 1 933 306 тыс. руб. соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2012 и 2011 гг. соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация текущих необесцененных и непросроченных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	7 052	-	-	7 052
Средства в банках	-	1 372 988	-	61 153	1 434 141
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	6 805 504	6 805 504
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 085 347	-	145 478	1 230 825
Прочие финансовые активы	-	-	-	217 033	217 033

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6 917	16 258	-	-	23 175
Средства в банках	392 939	133 414	-	115	526 468
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	3 380 683	3 380 683
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9 210	1 136 031	-	128 479	1 273 720
Прочие финансовые активы	-	-	-	102 191	102 191

Группа использует следующие рейтинговые категории для анализа качества ссуд, предоставляемых клиентам:

- Рейтинг I – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);
- Рейтинг II – умеренный кредитный риск; средняя вероятность дефолта в связи с приемлемым качеством денежных потоков заемщика; однако финансовое положение заемщика и выполнение им бизнес-планов требуют более пристального мониторинга;
- Рейтинг III – значительный кредитный риск; средняя вероятность дефолта в связи с неустойчивым финансовым положением заемщика и отсутствием или низким качеством обеспечения;
- Рейтинг IV – высокий кредитный риск; высокая вероятность дефолта в связи с неустойчивым финансовым положением заемщика и отсутствием или низким качеством обеспечения;
- Рейтинг V – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное обесценение ссуды.

Группа не заключает сделки с первоначальными рейтингами III-V.

В следующей таблице представлен анализ качества непросроченных и необесцененных ссуд, предоставленных клиентам, на 31 декабря 2012 и 2011 года.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Кредиты до вычета резерва под обес- ценение	Резерв	Итого	Кредиты до вычета резерва под обес- ценение	Резерв	Итого
Рейтинг I	6 805 504	-	6 805 504	3 380 683	-	3 380 683
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6 805 504	-	6 805 504	3 380 683	-	3 380 683

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Группа не владела просроченными, но необесцененными активами.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	2 304 093	-	-	2 304 093
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7 052	-	-	7 052
Средства в банках	1 300 422	133 719	-	1 434 141
Ссуды, предоставленные клиентам	15 664 578	-	-	15 664 578
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 230 825	-	-	1 230 825
Прочие финансовые активы	217 026	7	-	217 033
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	20 723 996	133 726	-	20 857 722
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	56 000	12 842	-	68 842
Средства клиентов	19 614 944	220	4 740	19 619 904
Выпущенные долговые ценные бумаги	61 452	-	-	61 452
Прочие финансовые обязательства	20 317	-	-	20 317
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	19 752 713	13 062	4 740	19 770 515
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	971 283	120 664	(4 740)	

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	2 882 344	-	-	2 882 344
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	23 175	-	-	23 175
Средства в банках	439 772	86 696	-	526 468
Ссуды, предоставленные клиентам	15 576 461	-	-	15 576 461
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 273 720	-	-	1 273 720
Прочие финансовые активы	102 184	7	-	102 191
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	20 297 656	86 703	-	20 384 359
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	-	9 033	-	9 033
Средства клиентов	19 447 085	231	4 017	19 451 333
Выпущенные долговые ценные бумаги	56 937	-	-	56 937
Прочие финансовые обязательства	28 345	-	-	28 345
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	19 532 367	9 264	4 017	19 545 648
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	765 289	77 439	(4 017)	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитный Комитет Банка контролируют риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

С целью управления риском ликвидности отдел казначейства осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Риск ликвидности контролируется Департаментом по управлению банковскими рисками ежедневно и непрерывно с помощью разработанного в Банке программного модуля «Управленческий учет», который позволяет в «режиме реального времени» контролировать установленные лимиты по нормативам ликвидности и оперативно принимать необходимые управленческие решения. Диверсификация ресурсов по срокам и источникам, а также опыт, накопленный банком в предыдущие периоды, позволяют планировать размещение привлеченных средств таким образом, чтобы максимизировать доходность при сохранении ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Группа использует следующие методы:

- метод коэффициентов (индикаторов ликвидности);
- метод оценки разрывов (гэпов) ликвидности (GAP – анализ);
- прогноз движения потоков денежных средств;
- прогноз платежной позиции Группы.

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть по первому требованию возвращены вкладчикам.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому высшему руководству Группы.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Просрочен ные или Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2012 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	300 074	-	-	-	-	-	300 074
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7 052	-	-	-	-	-	7 052
Средства в банках	1 172 824	-	-	-	-	-	1 172 824
Ссуды, предоставленные клиентам	965 995	2 872 690	6 116 684	4 944 584	446 631	317 994	15 664 578
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	621 989	41 127	289 123	133 108	-	-	1 085 347
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	3 067 934	2 913 817	6 405 807	5 077 692	446 631	317 994	18 229 875
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 772 882	-	-	-	-	231 137	2 004 019
Средства в банках	261 281	-	-	36	-	-	261 317
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	145 478	145 478
Прочие финансовые активы	14 593	6 862	30 881	164 697	-	-	217 033
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты	2 048 756	6 862	30 881	164 733	-	376 615	2 627 847
Итого финансовые активы	5 116 690	2 920 679	6 436 688	5 242 425	446 631	694 609	20 857 722
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	-	12 842	-	56 000	-	-	68 842
Средства клиентов	4 104 510	1 445 079	7 418 927	2 826 206	6 290	-	15 801 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 952	-	357	-	-	3 309
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	4 104 510	1 460 873	7 418 927	2 882 563	6 290	-	15 873 163
Средства клиентов	3 818 892	-	-	-	-	-	3 818 892
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 443	23 700	-	-	-	-	58 143
Прочие финансовые обязательства	12 952	573	613	6 179	-	-	20 317
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	3 866 287	24 273	613	6 179	-	-	3 897 352
Итого финансовые обязательства	7 970 797	1 485 146	7 419 540	2 888 742	6 290	-	19 770 515
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(2 854 107)	1 435 533	(982 852)	2 353 683	440 341	694 609	1 087 207
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	(2 854 107)	(1 418 574)	(2 401 426)	(47 743)	392 598	1 087 207	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	(1 036 576)	1 452 944	(1 013 120)	2 195 129	440 341	317 994	2 356 712
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(1 036 576)	416 368	(596 752)	1 598 377	2 038 718	2 356 712	

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Просрочен ные или Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2011 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 100 121	-	-	-	-	-	1 100 121
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	23 175	-	-	-	-	-	23 175
Средства в банках	488 358	-	-	-	-	-	488 358
Ссуды, предоставленные клиентам	1 174 723	3 259 744	4 583 031	5 290 549	660 431	607 983	15 576 461
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 090 470	-	9 289	45 482	-	-	1 145 241
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	3 876 847	3 259 744	4 592 320	5 336 031	660 431	607 983	18 333 356
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 563 706	-	-	-	-	218 517	1 782 223
Средства в банках	31 981	6 093	-	36	-	-	38 110
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	128 479	128 479
Прочие финансовые активы	15 205	-	-	86 986	-	-	102 191
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты	1 610 892	6 093	-	87 022	-	346 996	2 051 003
Итого финансовые активы	5 487 739	3 265 837	4 592 320	5 423 053	660 431	954 979	20 384 359
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	-	9 033	-	-	-	-	9 033
Средства клиентов	5 921 595	2 411 459	4 708 849	3 581 298	7 477	-	16 630 678
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 022	-	13 539	-	-	-	14 561
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	5 922 617	2 420 492	4 722 388	3 581 298	7 477	-	16 654 272
Средства клиентов	2 820 655	-	-	-	-	-	2 820 655
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 100	22 276	1 000	-	-	-	42 376
Прочие финансовые обязательства	8 054	13 716	553	5 221	801	-	28 345
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	2 847 809	35 992	1 553	5 221	801	-	2 891 376
Итого финансовые обязательства	8 770 426	2 456 484	4 723 941	3 586 519	8 278	-	19 545 648
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(3 282 687)	809 353	(131 621)	1 836 534	652 153	954 979	838 711
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	(3 282 687)	(2 473 334)	(2 604 955)	(768 421)	(116 268)	838 711	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	(2 045 770)	839 252	(130 068)	1 754 733	652 954	607 983	1 679 084
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(2 045 770)	(1 206 518)	(1 336 586)	418 147	1 071 101	1 679 084	

С целью покрытия коротких пассивов Группа рассчитывает риск единовременного изъятия на основании исторических данных по остаткам на расчетных счетах клиентов. Руководство Группы полагает, что, хотя в настоящее время существенная часть текущих счетов и депозитов клиентов является депозитами до востребования со сроком менее одного месяца, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные счета являются для Группы стабильным и долгосрочным источником финансирования. Кроме того, для управления разрывами ликвидности на сроке до одного месяца Группа имеет возможность привлечения кредитов овернайт от Банка России, а также осуществляет операции РЕПО с контрагентами, имеющими высокие рейтинги кредитной устойчивости.

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство.

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	7,98	466	13 603	3 586	72 653			90 308
Средства клиентов	7,89	4 144 009	1 509 861	8 125 614	3 661 551	9 624	-	17 450 659
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,01	-	3 000	-	472	-	-	3 472
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		4 144 475	1 526 464	8 129 200	3 734 676	9 624	-	17 544 439
Средства клиентов	-	3 818 892	-	-	-	-	-	3 818 892
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	34 443	23 700	-	-	-	-	58 143
Прочие финансовые обязательства	-	12 952	573	613	6 179	-	-	20 317
Итого финансовые обязательства		8 010 762	1 550 737	8 129 813	3 740 855	9 624	-	21 441 791
		До 1 мес.	1-3 мес.	3мес.-1год	1-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2012 года Всего (тыс. руб.)
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		81 908	338 345	1 535 945	340 622	10 865	-	2 307 685
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		248 809	164 392	1 107 742	679 449	52 293	-	2 252 685
Итого условные обязательства и обязательств по кредитам		330 717	502 737	2 643 687	1 020 071	63 158	-	4 560 370

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	6,56	50	9 091					9 141
Средства клиентов								18 684
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,64	5 963 486	2 468 577	5 006 605	5 234 881	11 254	-	803
	2,69	1 022	-	13 835	-	-	-	14 857
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		5 964 558	2 477 668	5 020 440	5 234 881	11 254	-	18 708 801
Средства клиентов	-	2 820 655	-	-	-	-	-	2 820 655
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	19 100	22 276	1 000	-	-	-	42 376
Прочие финансовые обязательства	-	8 054	13 716	553	5 221	801	-	28 345
Итого финансовые обязательства		8 812 367	2 513 660	5 021 993	5 240 102	12 055	-	21 600 177
		До 1 мес.	1-3 мес.	3мес.-1год	1-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2011 года Всего (тыс. руб.)
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		327 792	55 199	1 699 894	386 998	5	-	2 469 888
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		241 969	342 237	752 686	612 730	-	-	1 949 622
Итого условные обязательства и обязательств по кредитам		569 761	397 436	2 452 580	999 728	5	-	4 419 510

Рыночный риск

Основными финансовыми инструментами Группы являются банковские кредиты, овердрафты, облигации, акции, финансовая аренда, торговая кредиторская задолженность и обязательства по покупке в рассрочку, а также предоставленные займы.

Группа в течение года заключала ряд сделок с производными финансовыми инструментами, в основном валютными свопами. Целью таких договоров является управление валютными рисками, связанными с операционной деятельностью Группы и ее источниками финансирования.

В соответствии с политикой Группы в настоящий момент торговля производными финансовыми инструментами не ведется.

Основные риски, связанные с финансовыми инструментами Группы, включают риск влияния процентной ставки на будущие денежные потоки, риски ликвидности, валютные риски, риск снижения финансовой стоимости инструментами из-за снижения рыночных котировок. Наблюдательный Совет рассматривает и утверждает принципы управления каждым из указанных рисков. Существенных изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе не произошло, но вместе с тем были детализированы отчеты по уровню риска в разрезе каждой группы финансовых инструментов и проводимых операций.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике департамент по управлению банковскими рисками устанавливает квартальные базовые процентные ставки, а также возможные максимальные и минимальные отклонения от них.

Комитет по управлению активными и пассивными операциями управляет рисками изменения процентной базы и рыночными рисками посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную маржу. Департамент по управлению банковскими рисками ежедневно отслеживает текущие позиции Группы, результаты финансовой деятельности и оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияния на прибыль. Правление банка и Наблюдательный Совет осуществляет ежемесячный мониторинг процентной маржи, а также процентного спреда и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют. Управление валютным риском осуществляется путем соблюдения лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России. Ежедневно отдел валютного контроля и учета валютных операций совместно с департаментом по управлению банковскими рисками осуществляют мониторинг ситуации на валютном рынке, производят расчет валютной позиции. В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 30,3727 руб.	Евро 1 евро = 40,2286 руб.	Фунты стер- лингов Соединен- ного Коро- левства 1 фунт = 48,9638 руб.	Японская иена 1 иена = 0,351516 руб.	31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ	2 135 031	91 368	77 022	672	-	2 304 093
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7 052	-	-	-	-	7 052
Средства в банках	1 233 040	69 981	131 102	-	18	1 434 141
Ссуды, предоставленные клиентам	15 651 732	-	-	-	12 846	15 664 578
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 145 174	85 651	-	-	-	1 230 825
Прочие финансовые активы	215 261	1 593	107	-	72	217 033
Итого финансовые активы	20 387 290	248 593	208 231	672	12 936	20 857 722
Основные средства	1 777 770	-	-	-	-	1 777 770
Инвестиционная недвижимость	382 035	-	-	-	-	382 035
Требование по текущему налогу на прибыль	1 392	-	-	-	-	1 392
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	474 205	-	-	-	-	474 205
Прочие нефинансовые активы	57 036	-	-	-	-	57 036
Итого нефинансовые активы	2 692 438	-	-	-	-	2 692 438
ИТОГО АКТИВЫ	23 079 728	248 593	208 231	672	12 936	23 550 160
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	56 000	-	-	-	12 842	68 842
Средства клиентов	19 160 020	253 199	206 042	643	-	19 619 904
Выпущенные долговые ценные бумаги	61 452	-	-	-	-	61 452
Прочие финансовые обязательства	20 011	306	-	-	-	20 317
Итого финансовые обязательства	19 297 483	253 505	206 042	643	12 842	19 770 515
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	88 515	-	-	-	-	88 515
Прочие нефинансовые обязательства	84 249	-	-	-	-	84 249
Итого нефинансовые обязательства	172 764	-	-	-	-	172 764
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	19 470 247	253 505	206 042	643	12 842	19 943 279
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 609 481	(4 912)	2 189	29	94	

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 32,1961 руб.	Евро 1 евро = 41,6714 руб.	Фунты стерлингов Соединен- ного Коро- левства 1 фунт = 49,6335 руб.	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ	2 737 254	74 984	65 566	4 540	2 882 344
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	23 175	-	-	-	23 175
Средства в банках	371 850	105 723	48 895	-	526 468
Ссуды, предоставленные клиентам	15 567 448	9 013	-	-	15 576 461
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 264 431	9 289	-	-	1 273 720
Прочие финансовые активы	101 953	238	-	-	102 191
Итого финансовые активы	20 066 111	199 247	114 461	4 540	20 384 359
Основные средства	1 757 171	-	-	-	1 757 171
Инвестиционная недвижимость	398 926	-	-	-	398 926
Требование по текущему налогу на прибыль	14 643	-	-	-	14 643
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	608 054	-	-	-	608 054
Прочие нефинансовые активы	51 887	-	-	-	51 887
Итого нефинансовые активы	2 830 681	-	-	-	2 830 681
ИТОГО АКТИВЫ	22 896 792	199 247	114 461	4 540	23 215 040
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	20	9 013	-	-	9 033
Средства клиентов	19 139 348	192 132	115 166	4 687	19 451 333
Выпущенные долговые ценные бумаги	56 937	-	-	-	56 937
Прочие финансовые обязательства	27 972	373	-	-	28 345
Итого финансовые обязательства	19 224 277	201 518	115 166	4 687	19 545 648
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	76 832	-	-	-	76 832
Прочие нефинансовые обязательства	157 173	-	-	-	157 173
Итого нефинансовые обязательства	234 005	-	-	-	234 005
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	19 458 282	201 518	115 166	4 687	19 779 653
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 438 510	(2 271)	(705)	(147)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	(тыс. руб.)		(тыс. руб.)	
	рубль/доллар	рубль/доллар	рубль/доллар	рубль/доллар
	США +10%	США -10%	США +10%	США -10%
Влияние на прибыль	(491)	491	(227)	227
Влияние на капитал	(491)	491	(227)	227

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	(тыс. руб.)		(тыс. руб.)	
	рубль/евро	рубль/евро	рубль/евро	рубль/евро
	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыль	219	(219)	(70)	70
Влияние на капитал	219	(219)	(70)	70

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство Группы обращается к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

23 апреля 2013 года завершено размещение акций по дополнительному выпуску, зарегистрированному 2 июля 2012 на сумму 200 000 тыс. руб. В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке размещено 20 000 000 обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 10 руб. (цена размещения 10 руб.). Размер уставного капитала по итогам дополнительного выпуска акций составил 2 800 296 тыс. руб.