

Консолидированная финансовая отчетность

**Акционерного коммерческого банка «Энергобанк»
(открытое акционерное общество)
за год, закончившийся 31 декабря 2012 г,
составленная в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности**

с заключением независимого аудитора

г. КАЗАНЬ, 2013

Заключение независимого аудитора.....	3
---------------------------------------	---

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности.....	7
--	---

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	9
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы.....	13
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	13
3. Основы представления отчетности.....	14
4. Краткое изложение принципов учетной политики.....	17
5. Применение МСФО впервые.....	30
6. Примененные исключения.....	31
7. Денежные средства и их эквиваленты.....	31
8. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	31
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	32
10. Средства в других банках.....	34
11. Кредиты и дебиторская задолженность.....	36
12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	46
13. Основные средства и нематериальные активы.....	48
14. Прочие активы.....	49
15. Средства других банков.....	50
16. Средства клиентов.....	50
17. Прочие заемные средства.....	51
18. Прочие обязательства.....	52
19. Уставный капитал.....	52
20. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).....	53
21. Нераспределенная прибыль.....	53
22. Процентные доходы и расходы.....	54
23. Комиссионные доходы и расходы.....	54
24. Прочие операционные доходы.....	55
25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	55
26. Административные и прочие операционные расходы.....	56
27. Налог на прибыль.....	57
28. Управление рисками.....	60
29. Управление капиталом.....	77
30. Условные обязательства.....	78
31. Производные финансовые инструменты.....	80
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	80
33. Операции со связанными сторонами.....	85
34. События после отчетной даты.....	88
35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	88

Исх. № 72
от 30.04.2013г.

**Заключение независимого аудитора
по консолидированной финансовой отчетности
Акционерного коммерческого банка
«Энергобанк»
(открытое акционерное общество),
составленной в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года**

Адресат

Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (открытое акционерное общество).

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Средне-Волжское экспертное бюро».

Место нахождения: 420039, г. Казань, ул. Восстания, д. 60.

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 2744/Ю-К от 2 июля 1999г., выданное государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции РТ (Казанский филиал №1);

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1021603278663, дата внесения записи: 22.11.2002г., регистрирующий орган: Инспекция МНС РФ по московскому району г. Казани РТ.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое Партнерство «Российская Коллегия аудиторов»; основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» 10205008931.

Аудируемое лицо

Наименование Банка: Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (открытое акционерное общество).

Юридический адрес: 420021, г. Казань, ул. Сары Садыковой, д. 32.

Телефоны (телефаксы): (843) 2 316 054, 2 316 001.

Государственная регистрация:

- зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации в Книге государственной регистрации кредитных организаций 21 мая 1999г. за номером 67;
- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1021600000289, дата внесения записи: 13.08.2002г., регистрирующий орган: Управление МНС Российской Федерации по Республике Татарстан.

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» и его дочерней компании, которая включает:

- Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года;
- Консолидированный отчет о совокупном доходе за 2012 год;

- Консолидированный отчет об изменении собственного капитала за 2012 год;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, а также
- информацию об основных положениях учетной политики и другие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства Общества за подготовку финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что данная консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку целесообразности принятой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (открытое акционерное общество) и его дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты их деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся в указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации.

Директор ООО «Средне-Волжское экспертное бюро»



А.Н. Фалалеев

Руководитель аудиторской группы

Н.Ю. Тузанкина

Квалификационный аттестат
аудитора

№05-000251, выданный на основании решения саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 29.11.2012г. №47.

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - 29505023054.

30 апреля 2013 года

г. Казань.

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» и его дочерней организации Общество с ограниченной ответственностью «Энерголизинг» (далее совместно именуемая – «Группа»).

Руководство аудируемого лица отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

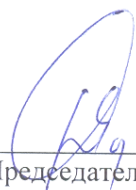
При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения того, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- 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 мер в пределах своей компетенции для защиты активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена 26 апреля года Правлением Банка.

 /Д.И.Вагизов/
Председатель Правления Банка

 /Ф.И.Ягофарова/
Главный бухгалтер

26 апреля 2013 года
г. Казань

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2012	2011	2010
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 365 757	851 254	956 725
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8	125 230	122 149	65 803
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	667 895	768 376	482 951
Средства в других банках	10	185 045	32 196	18 286
Кредиты и дебиторская задолженность	11	11 466 820	12 127 766	10 562 205
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	12 767	16 842	24 182
Основные средства и нематериальные активы	13	88 650	90 950	93 340
Прочие активы	14	84 004	52 695	104 622
ИТОГО АКТИВОВ		13 996 168	14 062 228	12 308 114
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	15	132	285 849	43
Средства клиентов	16	10 393 479	10 359 806	9 040 162
Прочие заемные средства	17	500 000	500 000	500 000
Прочие обязательства	18	41 633	26 445	17 360
Отложенное налоговое обязательство	27	51 925	35 755	9 603
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		10 987 169	11 207 855	9 567 168
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	19	2 737 724	2 737 724	2 737 724
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	12, 20	(4 481)	(4 860)	1 478
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	21	275 756	121 509	1 744
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		3 008 999	2 854 373	2 740 946
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		13 996 168	14 062 228	12 308 114

Утверждено и подписано 26 апреля 2013 года.


 _____ Д.И.Вагизов
 Председатель Правления


 _____ Ф.И.Ягофарова
 Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)**Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

	Примечание	2012	2011
Процентные доходы	22	1 773 509	1 612 747
Процентные расходы	22	(690 910)	(655 225)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 082 599	957 522
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	10,11	(755 164)	(614 259)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		327 435	343 263
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	3 540	(13 938)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	12, 25	1 023	693
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 542	31 255
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		5 201	(21 601)
Доходы по дивидендам		2 603	2 193
Комиссионные доходы	23	136 776	146 363
Комиссионные расходы	23	(16 856)	(19 839)
Прочие операционные доходы	24	209 228	18 484
Чистые доходы (расходы)		675 492	486 873
Административные и прочие операционные расходы	26	(475 935)	(326 853)
Операционные доходы (расходы)		199 557	160 020
Прибыль (убыток) до налогообложения		199 557	160 020
Расходы по налогу на прибыль	27	(45 310)	(40 255)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		154 247	119 765
Прочий совокупный доход:			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	20	(261)	(6 411)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	20	640	73
Прочий совокупный доход (расход) за год		379	(6 338)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		154 626	113 427

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	[Непокрытый убыток]/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на «31» декабря 2010 г.	2 737 724	1 478	1 744	2 740 946
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(6 411)	-	(6 411)
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала	-	73	-	73
Прибыль за период	-	-	119 765	119 765
Остаток на «31» декабря 2011 г.	2 737 724	(4 860)	121 509	2 854 373
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(261)	-	(261)
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала	-	640	-	640
Прибыль за период	-	-	154 247	154 247
Остаток на «31» декабря 2012 г.	2 737 724	(4 481)	275 756	3 008 999

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	22	1 816 640	1 606 112
Проценты уплаченные	22	(690 910)	(655 225)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	(1 226)	15 684
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	12,25	805	20
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 542	31 255
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
Комиссии полученные	23	146 370	153 644
Комиссии уплаченные	23	(19 889)	(15 466)
Прочие операционные доходы	24	211 581	20 385
Уплаченные операционные расходы	26	(465 174)	(318 051)
Уплаченный налог на прибыль	27	(41 399)	(11 473)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		963 340	826 885
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	8	(3 081)	(56 346)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	82 512	(316 389)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	10	(153 761)	(12 422)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	11	(114 987)	(2 171 702)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	14	(28 682)	42 043
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	15	(285 726)	285 814
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	16	4 522	1 343 457
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	18	18 694	3 854
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		482 831	(54 806)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	12	-	(240)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	12	4 672	1 915
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемых до погашения»		-	-
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемых до погашения»		-	-
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств		-	-
Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств		-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(9 781)	(8 383)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	13	1 024	3 149
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		-	-

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2012 года

Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	-	-
Дивиденды полученные	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(4 085)	(3 559)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	-	-
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
Привлечение прочих заемных средств	-	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
Возврат прочих заемных средств	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-
Прочие выплаты участникам	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	35 757	(47 106)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	514 503	(105 471)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	851 254
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	1 365 757
		851 254

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (ОАО) (далее – Банк) и его дочерней организации Общество с ограниченной ответственностью «Энерголизинг» (совместно именуемые «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

АКБ «Энергобанк» – это коммерческий банк, действующий в форме Открытого акционерного общества. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 67, выданной Центральным банком Российской Федерации, со 2 марта 1989 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу : 420021, Республика Татарстан, г.Казань, ул. Сары Садыковой, д.32. Банк в своем составе филиалов не имеет.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, наряду с центральным офисом, Банк имел 13 дополнительных офисов в г. Казани, по одному дополнительному офису в городах Республики Татарстан: Альметьевск, Бугульма, Набережные Челны, Нижнекамск и один операционный офис в Приволжском Федеральном округе – г. Чебоксары.

В течение 2012 года среднегодовая численность персонала Банка составила 345 человек (2011 г.: 345 человека).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года дочерней компанией Банка является:

Компания	Вид деятельности	Место регистрации	Доля участия	
			2012 год	2011 год
ООО «Энерголизинг»	Лизинг	РФ, Казань	100 %	100 %

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс.руб.»)

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года. Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26,0% в 2011 году до 12,7% в 2012 году.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым годом. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах ведения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

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

Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят и от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую и нормативную базу.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях.

3. Основы представления отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2010 г. N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" и соответствует действовавшим на отчетную дату Международным стандартам финансовой отчетности и разъяснениям МСФО, принимаемым Фондом Комитета по МСФО и признанным на территории Российской Федерации.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения её в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не оговорено иное.

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходят в ходе обычной деятельности.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

«Отложенный налог: Возмещение основных активов» – Поправки к IAS 12 (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 был дополнен опровержимой презумпцией, что отложенный налог на инвестиционную собственность, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в МСФО (IAS) 40, должен быть определен на основании того, что ее текущая стоимость будет возмещена путем продажи, а также что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться на основании цены продажи.

«Финансовые инструменты: раскрытие информации – передача финансовых активов» – Поправки к IFRS 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают дополнительные раскрытия в части рисков в отношении переданных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу, текущую стоимость и описание рисков и поступлений от финансовых активов, переданных другой стороне, но отраженных в отчете о финансовом положении организации. Раскрытия также должны давать пользователю отчетности понимание размера любых связанных обязательств и характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не признаются, но компания все еще несет на себе некоторые риски и получает прибыль, связанную с передаваемым активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2012 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Новые учетные положения

Данные новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Группой:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В ноябре 2009 и 2010 года Советом по международным стандартам финансовой отчетности была выпущена первая часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт пересматривает IAS (МСФО) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, для целей оценки все финансовые активы должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков с безотзывным правом учитывать долевые инструменты по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, требуется раскрывать изменение справедливой стоимости за счет изменения кредитного риска в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Группы применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27. В дополнении, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC-12 «Консолидация – Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместной деятельности, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участников» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях». МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в IAS 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах IAS 31 и IAS 28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместной деятельности, зависимых компаниях и структурных предприятиях. Ряд новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. IFRS 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Применение данного стандарта вводит новые требования к раскрытию информации в финансовой отчетности Группы, но не влияет на финансовое положение или операционные показатели.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Определение справедливой стоимости». МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. IFRS 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Досрочное применение разрешается. Первое применение IFRS 13 может иметь влияние на определение справедливой стоимости активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости.

IAS 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов IFRS (МСФО) 10 и IFRS (МСФО) 12, IAS 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные Компании и Совместные Предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года). IAS 28 был переименован в IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Поправки IAS 19 «Выплаты работникам». IASB опубликовал поправки к IAS 19 «Выплаты работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, включая исключение возможности отложенного признания изменений к активам или обязательствам пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения активов (обязательств) пенсионных планов, признаваемым через прибыль или убыток только к процентному доходу (расходу) или стоимости услуг.

Поправки к IAS 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода». Поправки к IAS 1 «Представление финансовой отчетности», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулирования) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или операционные показатели.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к IAS 32 «Финансовые Инструменты: Представление» (опубликованы в декабре 2011 г.; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют понятие «Имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов.

«Раскрытия – Взаимозачет Финансовых Активов и Финансовых обязательств – Поправки к IFRS 7 Финансовые инструменты: Раскрытия» (опубликованы в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты и промежуточных периодов внутри годовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

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

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

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

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

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

В настоящее время Группа изучает положения новых стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения.

4. Краткое изложение принципов учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 3).

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

Компании специального назначения (далее – «КСН») представляют собой компании, созданные для достижения четко определенной цели, такой как секьюритизация отдельных активов или осуществление определенных заимствований. Финансовая отчетность КСН подлежит консолидации, если характер взаимоотношений между Банком и КСН свидетельствует о наличии контроля над КСН со стороны Банка.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

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

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), а также средства, размещенные на счетах в других банках со сроком погашения в течение одного рабочего дня после отчетной даты, не обремененные никакими обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой беспроцентные активы, размещенные на счетах в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы и, следовательно, не учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов. Сумма обязательных резервов в ЦБ РФ определяется в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и зависит от объема средств, привлеченных Группой от клиентов и других банков.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства в других банках. Депозиты, размещенные в других банках, со сроком погашения, превышающим один рабочий день после отчетной даты, учитываются в составе средств в банках. Средства в других банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Группа относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, Группа использует последнюю цену спроса на биржевых торгах, если данные финансовые активы котируются на бирже. Если же финансовые активы обращаются на внебиржевом рынке, то их стоимость определяется по последней цене спроса. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в отчете о прибылях и убытках за период. Группа не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные и купонные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, учитываются как процентный доход, полученный по операциям с ценными бумагами. Дивиденды полученные отражаются в составе прочих операционных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность Кредиты клиентам и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Кредиты с фиксированными сроками погашения, предоставленные Группой, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем, кредиты отражаются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

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

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

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

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

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

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи Данная категория включает непроемкие финансовые активы, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность» или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Группой по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен выше в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Группа определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;
- попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Инвестиционная недвижимость Инвестиционная недвижимость - это находящаяся в собственности и не занимаемая Группой недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

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

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по зданиям рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением годовых норм амортизации 2 %.

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

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Группы утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам начисляется по методу равномерного списания первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	2 %
Транспортные средства	20 %
Компьютеры и оргтехника	25 %
Нематериальные активы	20 %
Прочее оборудование	15 %

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8.

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

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

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

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда. Когда Группа выступает в роли арендодателя, и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк применяет раздел «Обесценение финансовых активов» учетной политики Группы.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Группа использует КИМФО (IFRIC) 4.

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

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

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства представляют собой субординированные займы, которые отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Группы погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Группы. Субординированные займы включаются в расчет величины собственных средств в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

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

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: (i) из недоамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства, распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

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

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

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

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу Центрального Банка РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2012 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США) и 40,2286 рублей за 1 Евро (2011 г.: 41,6714 рубль за 1 Евро).

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

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов на отчетную дату является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость на отчетную дату является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Группа не применяет учет хеджирования.

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

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Группы условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

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

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

5. Применение МСФО впервые

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 г. является первой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной согласно МСФО. За предыдущие отчетные периоды Группа не подготавливала консолидированную (сводную) финансовую отчетность в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО вступительный консолидированный отчет о финансовом положении был подготовлен на 1 января 2011 г. — дату перехода на МСФО.

6. Примененные исключения

IFRS 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» освобождает компании, впервые применяющие МСФО, от ретроспективного применения некоторых МСФО.

7. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах рублей)

	2012	2011	2010
Наличные средства	210 765	163 105	149 687
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	775 570	463 782	396 954
Депозиты в Банке России	-	-	220 100
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	379 422	224 367	189 984
— Российской Федерации	353 738	204 075	81 025
— других стран	25 684	20 292	108 959
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 365 757	851 254	956 725

Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование. Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в других банках включают:

(в тысячах рублей)

	2012	2011	2010
Крупные международные банки	25 684	20 292	108 959
Российские дочерние компании крупных международных банков	1 160	101	199
Крупные российские банки	326 157	196 728	77 811
Прочие российские банки	26 421	7 246	3 015
Итого корреспондентских счетов и депозитов типа «овернайт» в других банках	379 422	224 367	189 984

По состоянию на 31 декабря 2012 г. в Банке были открыты корреспондентские счета НОСТРО в рублях, долларах и Евро.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. общая сумма на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках составила 379 422 тыс. руб. или 27,8 % от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2011 г.: 224 367 тыс. руб. или 26,4% от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов; 31 декабря 2010 г.: 189 984 тыс. руб. или 19,9% от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 1 365 757 тысяч рублей (2011 г.: 851 254 тысяч рублей; 2010 г.: 956 725 тысяч рублей). См. Примечание 32.

8. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

(в тысячах рублей)

	2012	2011	2010
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	125 230	122 149	65 803

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке и относящиеся к ежедневным расчетам и прочим операциям. Кредитные учреждения обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

(в тысячах рублей)

	2012	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	667 895	768 376	482 951
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	667 895	768 376	482 951

(в тысячах рублей)

	2012	2011	2010
Облигации федерального займа (ОФЗ)	376 783	400 301	-
Облигации крупных российских банков	109 578	160 692	101 268
Корпоративные облигации	142 757	143 582	346 533
Итого долговых ценных бумаг	629 118	704 575	447 801
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку:</i>			
Долевые бумаги кредитных организаций	2 595	22 202	5 203
Долевые бумаги прочих резидентов	36 182	41 599	29 947
Итого долеговых ценных бумаг	38 777	63 801	35 150
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	667 895	768 376	482 951

Все ценные бумаги, включенные в торговый портфель ценных бумаг, имеют рыночные котировки.

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

(в тысячах рублей)

	Облигации крупных российских банков	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>				
- с рейтингом от В до BBB	109 578	50 571	376 783	536 932
- с рейтингом от С до CCC	0	0	0	0
- не имеющие рейтинга	0	92 186	0	92 186
Итого непросроченных и необесцененных	109 578	142 757	376 783	629 118
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	109 578	142 757	376 783	629 118

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

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

(в тысячах рублей)

	Облигации крупных российских банков	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>				
- с рейтингом от В до BBB	160 692	59 541	400 301	620 534
- с рейтингом от С до CCC	-	10 106	-	10 106
- не имеющие рейтинга	-	73 935	-	73 935
Итого непросроченных и необесцененных	160 692	143 582	400 301	704 575
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	160 692	143 582	400 301	704 575

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2010 года**:

(в тысячах рублей)

	Облигации крупных российских банков	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>			
- с рейтингом от В до BBB	40 356	231 884	272 240
- не имеющие рейтинга	60 912	114 649	175 561
Итого непросроченных и необесцененных	101 268	346 533	447 801
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	101 268	346 533	447 801

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

Облигации крупных российских банков и корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2013 года по май 2021 года (2011 г.: с марта 2012 года по май 2021 года; 2010г.: с апреля 2013 года по декабрь 2015 года), ставки купонного дохода от 7,95 % до 12,25 % годовых (2011 г.: от 8,25 % до 9,0 % годовых; 2010 г.: от 7,15 % до 16,95 % годовых).

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с марта 2014 года по январь 2016 года (2011 г.: с июля 2012 года по июль 2015 года); ставки купонного дохода от 7 % до 12 % годовых (2011 г.: от 6 % до 12 % годовых); доходность к погашению от 6,25 % до 6,38 % годовых (2011 г.: 6% до 7,3% годовых) в зависимости от выпуска.

Долевые ценные бумаги, предназначенные для торговли, представлены акциями российских компаний и банков. Основная часть долевых ценных бумаг приходится на нефтегазовую отрасль и металлургию.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок представлен в Примечании 28.

10. Средства в других банках

(в тысячах рублей)

	2012	2011	2010
Краткосрочные кредиты и депозиты в других банках	185 045	32 196	18 286
Учтенные векселя других банков			113
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	-	(113)
Итого кредитов банкам	185 045	32 196	18 286

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за **2012 год**:

(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2011 года	0
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	0
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2012 года	0

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за **2011 год**:

(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2010 года	113
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	(113)
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2011 года	0

10. Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2010 года:

(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2009 года	24
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	89
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2010 года	113

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

(в тысячах рублей)

	Краткосрочные кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>		
- с рейтингом от А- до А+	120 030	0
- не имеющие рейтинга	65 015	32 196
Итого непросроченных и необесцененных	185 045	32 196
Средства в других банках до вычета резерва	185 045	32 196
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	185 045	32 196

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

(в тысячах рублей)

	Краткосрочные кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>		
• в других российских банках		
- не имеющие рейтинга	32 196	32 196
Итого непросроченных и необесцененных	32 196	32 196
Средства в других банках до вычета резерва	32 196	32 196
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	32 196	32 196

10. Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2010 года**:

(в тысячах рублей)

	Кредиты и депозиты в других банках	Ученные векселя других банков	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>	18 286	-	18 286
• в других российских банках			
- с рейтингом от А- до А+	18 286	-	18 286
Итого непросроченных и необесцененных	18 286	-	18 286
<i>Просроченные и индивидуально обесцененные:</i>	-	113	113
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	110	110
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	3	3
Итого просроченных и индивидуально обесцененных	-	113	113
Средства в других банках до вычета резерва	18 286	113	18 399
Резерв под обесценение средств в других банках	0	(113)	(113)
Итого средств в других банках	18 286	0	18 286

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма четырех краткосрочных кредитов в других банках составила 185 045 тыс.руб. (2011 г.: 32 196 тыс.руб.; 2010 г.: 18 286 тыс.руб.) со сроками погашения в январе 2013 года (2011г.: в январе 2012 года; 2010г.: в январе 2011 года) и договорными процентными ставками от 4,0 % до 6,12 % годовых (2011г.: 4,5% годовых; 2010г.: 2,0% годовых).

Средства в других банках являются непросроченными и необесцененными и не имеют обеспечения.

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках на 31 декабря 2012 года составила 185 045 тыс.руб. (2011 г.: 32 196 тыс.руб.; 2010 г.: 18 286 тыс.руб.). См.Примечание 32.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

11. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах рублей)	2012	2011	2010
Корпоративные кредиты	3 142 184	3 391 636	3 849 089
Кредиты субъектам малого предпринимательства	10 424 488	10 257 135	7 814 439
Потребительские кредиты физическим лицам	1 038 441	936 145	877 805
Ипотечные кредиты	324 419	250 398	114 048
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	14 929 532	14 835 314	12 655 381
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 462 712)	(2 707 548)	(2 093 176)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	11 466 820	12 127 766	10 562 205

11. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Представленный кредитный портфель в части кредитов, выданных юридическим лицам, подразделяется на следующие классы:

- корпоративные кредиты – кредиты, выданные организациям со средней численностью работников за прошедший отчетный год свыше 250 человек и/или выручкой от реализации товаров, работ, услуг за прошлый отчетный год свыше 1 000 млн. руб.
- кредитование субъектов малого предпринимательства – кредиты, выданные организациям со средней численностью работников за прошедший отчетный год менее 250 человек и/или выручкой от реализации товаров, работ, услуг за прошлый отчетный год менее 1 000 млн. руб.

Розничные кредиты подразделяются на классы по продуктам: ипотечные кредиты и другие кредиты физическим лицам, включая потребительские кредиты, автокредиты и кредиты, предоставленные в форме овердрафт с использованием банковских карт.

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	149 055	2 262 576	283 674	12 243	2 707 548
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	433 239	501 754	(174 822)	(5 007)	755 164
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	582 294	2 764 330	108 852	7 236	3 462 712

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	240 370	1 611 529	232 032	9 245	2 093 176
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	(91 315)	651 047	51 642	2 998	614 372
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	149 055	2 262 576	283 674	12 243	2 707 548

11. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	692 063	668 559	199 555	13 726	1 573 903
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	(451 693)	942 970	32 477	(4 481)	519 273
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	240 370	1 611 529	232 032	9 245	2 093 176

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

(в тысячах рублей)

	2012		2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Производство	763 870	5,12%	974 513	6,57%	633 154	5,0%
Торговля	4 089 803	27,41%	4 609 150	31,06%	3 329 623	26,3%
Строительство	812 492	5,45%	310 855	2,10%	714 698	5,7%
Сельское хозяйство	7 528 572	50,46%	7 331 939	49,42%	6 872 441	54,3%
Прочие	29 655	0,13%	422 314	2,85%	113 611	0,9%
Физические лица	1 705 140	11,43%	1 186 543	8,00%	991 854	7,8%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	14 929 532	100,00%	14 835 314	100,00%	12 655 381	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы было 12 заемщиков (2011 г.: 10 заемщиков; 2010 г.: 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, равной или превышающей 487 225 тыс.руб. (2011 г.: 427 686 тыс.руб.; 2010 г.: 401 000 тыс.руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 5 846 707 тыс.руб. (2011 г.: 5 711 832 тыс.руб.; 2010 г.: 5 188 576 тыс.руб.), или 39,2 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2011 г.: 38,5 %; 2010 г.: 40,8 %).

11. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Кредитный портфель был разбит на 2 класса:

1) существенные по сумме кредиты (т.е. общая задолженность по заемщику превышает 0,5% собственного капитала Банка) и обесцененные. Оценка данных кредитов производится Группой на индивидуальной основе.

2) несущественные по сумме кредиты (т.е. общая задолженность по заемщику не превышает 0,5% собственного капитала Банка), независимо от наличия признаков обесценения и существенные по сумме кредиты, в случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения по ним. Данная задолженность объединяется в группы кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются на коллективной основе.

В течение 2012 и 2011 годов Группа выдавала кредиты по рыночным ставкам.

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе					
Без просроченных платежей	226 782	1 583 463	919 709	314 253	3 044 207
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	33 731	17 906	3 299	54 936
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	9 196	1 914	11 110
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	5 640	513	6 153
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	5 237	-	5 237
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	5 020	80 753	4 440	90 213
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	226 782	1 622 214	1 038 441	324 419	3 211 856
Индивидуально обесцененные:					
Без просроченных платежей	2 915 402	8 435 472	-	-	11 350 874
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	71 499	-	-	71 499
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	295 303	-	-	295 303
Итого индивидуально обесцененные	2 915 402	8 802 273	-	-	11 717 676
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 142 184	10 424 488	1 038 441	324 419	14 929 532
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(582 294)	(2 764 330)	(108 852)	(7 236)	(3 462 712)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 559 890	7 660 158	929 589	317 183	11 466 820

11. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе					
Без просроченных платежей	2 098 475	4 173 204	722 435	228 707	7 222 821
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	30 937	20 277	3 557	54 771
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2 277	10 400	5 510	18 187
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	7 652	2 057	9 709
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	204	11 453	-	11 657
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 066	163 928	10 531	175 525
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	2 098 475	4 207 688	936 145	250 362	7 492 670
Индивидуально обесцененные:					
Без просроченных платежей	1 293 161	5 732 826	-	-	7 025 987
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	20 072	-	-	20 072
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	296 585	-	-	296 585
Итого индивидуально обесцененные	1 293 161	6 049 483	-	-	7 342 644
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 391 636	10 257 171	936 145	250 362	14 835 314
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(149 055)	(2 262 576)	(283 674)	(12 243)	(2 707 548)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 243 496	7 994 595	652 471	238 119	12 127 766

11. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе</i>					
Без просроченных платежей	3 356 175	3 620 101	630 413	101 213	7 707 902
Просроченные, но необесцененные:	2 386	7 947	247 392	12 835	270 560
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	812	22 272	1 531	24 615
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	16 146	2 471	18 617
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	13 295	-	13 295
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	4 831	26 107	350	31 288
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2 386	2 304	169 572	8 483	182 745
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	3 358 561	3 628 048	877 805	114 048	7 978 462
<i>Индивидуально обесцененные:</i>					
Без просроченных платежей	490 528	3 884 896	-	-	4 375 424
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	301 495	-	-	301 495
Итого индивидуально обесцененные	490 528	4 186 391	-	-	4 676 919
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 849 089	7 814 439	877 805	114 048	12 655 381
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(191 768)	(1 660 130)	(233 337)	(7 941)	(2 093 176)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 657 321	6 154 309	644 468	106 107	10 562 205

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка платежа не носит технический характер;
- у заемщика имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- существует информация об имеющихся случаях нарушений заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Группа использовала методологию создания резерва по кредитному портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

11. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Выдача Группой кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридических и физических лиц может выступать:

- недвижимость
- оборудование
- автотранспорт
- товары в обороте
- гарантийный депозит
- банковская гарантия
- высоколиквидные ценные бумаги
- поручительства физических и юридических лиц

Учитывая негативные тенденции в экономике, предоставление кредитов под залог товарно-материальных ценностей возможно только при наличии положительного решения кредитного комитета Банка.

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае, одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам.

Поручительство физического лица в качестве обеспечения по кредиту, предоставляемому Группой юридическому лицу возможно только в качестве дополнительного обеспечения, при наличии другого основного обеспечения, удовлетворяющего требованиям внутренних нормативных документов Группы.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость, оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны иметь устойчивый рынок и иные достаточные основания считать, что данные предметы залога могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав Группы оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации предмета залога. Наличие договора страхования предмета залога, принятого в качестве обеспечения ссуды не является обязательным условием.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Группы, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

11. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприниматель ства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	25 840	253 810	19 102	298 752
Кредиты, обеспеченные:	2 559 890	7 634 318	675 779	298 081	11 168 068
- денежными средствами	-	513 855	6 653	-	520 508
- обращающимися ценными бумагами	79 293	372 219	-	-	451 512
- недвижимостью	2 381 584	2 040 872	28 740	298 081	4 749 277
- оборудованием и транспортными средствами	20 311	285 637	397 126	-	703 074
- прочими активами	46 118	273 105	-	-	319 223
- поручительствами и банковскими гарантиями	32 584	4 148 630	243 260	-	4 424 474
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 559 890	7 660 158	929 589	317 183	11 466 820

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприниматель ства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	217 810	3 670	8 471	229 951
Кредиты, обеспеченные:	3 242 581	7 776 749	648 801	229 684	11 897 815
- денежными средствами	96 724	806 205	5 107	-	908 036
- обращающимися ценными бумагами	750 570	9 119	3 750	-	763 439
- недвижимостью	2 081 003	2 090 960	9 306	225 500	4 406 769
- оборудованием и транспортными средствами	24 272	180 634	298 787	-	503 693
- прочими активами	140 061	159 871	-	-	299 932
- поручительствами и банковскими гарантиями	149 951	4 529 960	331 851	4 184	5 015 946
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 242 581	7 994 559	652 471	238 155	12 127 766

11. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на **31 декабря 2010 года**:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприниматель ства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	25 039	80 534	4 848	110 421
Кредиты, обеспеченные:	3 657 322	6 129 268	563 934	101 260	10 451 784
- денежными средствами	78 571	1 365 751	1 717	-	1 446 039
- обращающимися ценными бумагами	726 098	9 059	-	-	735 157
- недвижимостью	2 429 639	1 207 006	55 325	101 260	3 793 230
- оборудованием и транспортными средствами	262 513	79 690	324 566	-	666 769
- прочими активами	81 594	10 311	-	-	91 905
- поручительствами и банковскими гарантиями	78 907	3 457 451	182 326	-	3 718 684
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 657 322	6 154 307	644 468	106 108	10 562 205

Необеспеченные кредиты представлены в основном кредитами в форме «овердрафт».

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Группе порядком с помощью системы дисконтов, которые применяются к оценочной/рыночной стоимости имущества и составляют 20-60 % в зависимости от даты проведения оценки и срока кредитного продукта.

Группа имеет право безакцептного списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией.

Обеспечением кредитов по банковским картам служит поручительство физических лиц, страхование жизни и трудоспособности заемщиков. При необходимости, в зависимости от суммы кредитного лимита, профессии и места работы заемщика, Группа может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога.

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

11. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	2 608 048	18 076 392	783 588	365 896
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	8 646 133	39 059 766	1 611 003	711 553
Потребительские кредиты	720 100	2 244 742	216 045	44 065
Ипотечные кредиты	235 940	1 016 996	14 458	42 835

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	2 053 013	19 638 787	1 089 171	679 666
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	5 951 058	40 606 011	4 473 430	3 068 203
Потребительские кредиты	766 336	1 612 158	272 105	129 659
Ипотечные кредиты	294 256	767 607	30 163	45 646

По состоянию на 31 декабря 2012 г. балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 11466820 тыс.руб., а оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила – 11476832 тыс.руб., (2011 г.: балансовая стоимость – 12127766 тыс. руб., справедливая стоимость – 12081285 тыс.руб.).

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

(в тысячах рублей)

	2012	2011	2010
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	12 580	16 757	24 182
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировку	187	85	-
Итого долевых ценных бумаг	12 767	16 842	24 182
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	12 767	16 842	24 182

Изменение балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

(в тысячах рублей)

	2012	2011	2010
Балансовая стоимость на 31 декабря года, предшествующего отчетному	16 842	24 182	47 007
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(261)	(6 411)	(869)
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3 814)	(929)	(21 956)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря года отчетного	12 767	16 842	24 182

12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2012 года.

(в тысячах рублей)

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2012	2011
Акции SWIFT	Международная телекоммуникация	Бельгия	80	83
Акции АКБ «Росбанк» ОАО (ao)	Финансовое посредничество	Россия	907	917
Акции ОАО «Банк ВТБ» (ao)	Финансовое посредничество	Россия	0	642
Акции ОАО «МДМ Банк» (ап)	Финансовое посредничество	Россия	0	132
Акции ОАО «МДМ Банк» (ao)	Финансовое посредничество	Россия	105	0
Акции ОАО НК «Лукойл» (ao)	Добыча сырой нефти и природного газа	Россия	0	4 548
Акции ОАО Корпорация «ВСМПО-АВИСМА»	Металлургическое производство	Россия	1 181	980
Акции ОАО «ТГК-9» (ao)	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	25	21
Акции ОАО «ГидроОГК» (ao)	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	670	881
Акции ОАО «МТС» (ao)	Связь	Россия	7 617	5 641
Акции ОАО «Распадская» (ao)	Добыча каменного угля, бурого угля и торфа	Россия	1 168	1 991
Акции ОАО «Уралкалий» (ao)	Химическое производство	Россия	1 012	1 004
Прочие доли			2	2
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			12 767	16 842

К категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» отнесены долевые ценные бумаги, имеющие котировку и не имеющие котировку.

На 31 декабря 2012 года долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 12 580 тыс. рублей (2011 г.: 16 757 тыс.руб.) обращаются на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода. Таким образом, долевые ценные бумаги, имеющие рыночную котировку, отражаются по справедливой стоимости, на основе информации о рыночных ценах (котировках) из внешних источников.

Оставшаяся часть долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 187 тыс.руб. (2011 г.: 85 тыс.руб.), не имеет свободного обращения и оценивается по первоначальной стоимости. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определена на основе проведенного теста на обесценение и оценки ключевого управленческого персонала.

Географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

13. Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах рублей)

	Здания и сооружения	Офисное оборудование	Транспорт	Компьютерное оборудование	Земля	Вложение в создание и приобретение основных средств	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 31 декабря 2010 года	54631	109 239	6 894	25 785	104	1 250	197 903	60	197 963
Накопленная амортизация	(7628)	(76 756)	(4 802)	(17 625)	-	-	(106 811)	(24)	(106 835)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	47 003	32 483	2 092	8 160	104	1 250	91 092	36	91 128
Поступления	-	997	3 626	7 373	-	115	12 111	36	12 147
Выбытия	(764)	(5 081)	(2 242)	(1 059)	-	(1 072)	(10 218)	-	(10 218)
Перевод в активы, классифицируемые как «Инвестиционная недвижимость»	2 212	-	-	-	-	-	2 212	-	2 212
Амортизационные отчисления	(1 039)	(773)	1 241	(3 726)	-	-	(4 297)	(22)	(4 319)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	47 412	27 626	4 717	10 748	104	293	90 900	50	91 950
Стоимость на 31 декабря 2011 года	56079	105 155	8278	32 099	104	293	202008	96	202104
Накопленная амортизация	(8667)	(77 529)	(3561)	(21 351)	-	-	(111108)	(46)	(111154)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	47 412	27 626	4 717	10 748	104	293	90 900	50	90 950
Поступления	52	6 547	861	255	-	2 328	10 043	0	10 043
Выбытия	0	(1 377)	(610)	(848)	-	(115)	(2 950)	-	(2 950)
Амортизационные отчисления	(1 125)	(4 414)	(758)	(3 067)	-	-	(9 364)	(29)	(9 393)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	46 339	28 382	4 210	7 088	104	2 506	88 629	21	88 650
Стоимость на 31 декабря 2012г.	56131	110325	8529	31 506	104	2 506	209101	96	209 197
Накопленная амортизация	(9792)	(81 943)	(4319)	(24 418)	-	-	(120472)	(75)	(120 547)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	46 339	28 382	4 210	7 088	104	2 506	88 629	21	88 650

Основные средства учтены по первоначальной стоимости за минусом амортизации. Первоначальная стоимость пересчитана с применением индексов инфляции 1992-2002гг., опубликованных Госкомстатом Российской Федерации. Ликвидационная стоимость, принятая при начислении амортизации основных средств равна нулю.

Балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов на 31 декабря 2012 года составляет 209 197 тыс.руб. (2011 г.: 201 689 тыс. руб.), сумма накопленной амортизации основных средств 120 547 тыс.руб. (2011 г.: 110 739 тыс. руб.), чистая балансовая стоимость 88 650 тыс.руб. (2011 г.: 90 950 тыс. руб.).

Нематериальные активы представлены товарным знаком АКБ «Энергобанк» и программным продуктом. Группа не использовала основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам.

13. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Ввиду незначительного размера сдаваемых площадей (7,1% от всех имеющихся площадей), в 2011 году Банк переклассифицировал активы «Инвестиционная недвижимость» в категорию «Основные средства и НМА».

Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Менее 1 года	2 001	1 927	1 814
Итого платежей к получению по операционной аренде	2 001	1 927	1 814

Общая сумма условных платежей к получению Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2012 году составила 2 001 тыс.руб. (2011 г.: 1 927 тыс.руб.)

14. Прочие активы

(в тысячах рублей)

	2012	2011	2010
<i>Прочие финансовые активы</i>			
Текущие требования по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов	7 308	13 734	10 277
Средства в расчетах по пластиковым картам	8 533	5 736	7 062
Прочая дебиторская задолженность	-	23 954	76 398
Незавершенные расчеты по Вестерн Юнион, Migom, Близко	1 496	116	1 724
Дивиденды к получению	40	85	-
Итого прочих финансовых активов	17 377	43 625	95 461
<i>Прочие нефинансовые активы</i>			
Неисключительные права пользования	45 854	-	-
Расходы будущих периодов	3 519	446	851
Авансовые платежи по налогу на прибыль	12 966	3 888	1 283
Предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль)	2 556	2 965	5 029
Отложенный налоговый актив	519	851	892
Прочее	1 213	920	1 106
Итого прочих нефинансовых активов	66 627	9 070	9 161
Итого прочих активов	84 004	52 695	104 622

Прочие активы не обесценены и не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость прочих активов составила 84 004 тыс.руб. (2011 г.: 52 695 тыс.руб.; 2010 г.: 104 622 тыс.руб.). См. Примечание 32 в отношении справедливой стоимости.

Географический, валютный анализ и анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

15. Средства других банков

(в тысячах рублей)

	2012	2011	2010
Корреспондентские счета других банков	132	327	43
Краткосрочные депозиты других банков	-	40 030	-
Средства, привлеченные от Банка России	-	245 492	-
Итого средств других банков	132	285 849	43

По состоянию на 31 декабря 2012 г. в средства других банков вошли остатки по корреспондентским счетам банка-нерезидента в российских рублях, долларах и евро.

На конец отчетного периода справедливая стоимость средств в других банках составила 132 тыс. рублей (2011 г.: 285 849 тыс.руб.).

Географический, валютный анализ и анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 28.

16. Средства клиентов

(в тысячах рублей)

	2012	2011	2010
Государственные и общественные организации	-	-	-
— Текущие/расчетные счета	-	-	-
— Срочные депозиты	-	-	-
Прочие юридические лица	5 101 440	4 654 086	3 728 091
— Текущие/расчетные счета	2 794 464	2 346 691	2 171 168
— Срочные депозиты	2 306 976	2 307 395	1 556 923
Физические лица	5 292 039	5 705 720	5 312 071
— Текущие счета/счета до востребования	330 452	381 611	322 432
— Срочные вклады	4 961 587	5 324 109	4 989 639
Итого средств клиентов	10 393 479	10 359 806	9 040 162

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	2012		2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 292 039	50,9%	5 705 720	55,1%	5 292 039	58,5%
Промышленность	1 256 207	12,0%	416 150	4,0%	309 795	3,4%
Торговля и услуги	1 068 650	10,3%	2 191 603	21,2%	1 555 769	17,2%
Сельское хозяйство	854 339	8,2%	404 395	3,9%	327 443	3,6%
Финансы и инвестиции	-	-	-	-	268 025	2,9%
Транспорт и связь	682 872	6,6%	250 760	2,4%	213 102	2,4%
Строительство	644 461	6,3%	377 192	3,6%	194 738	2,5%
Страхование	293 789	2,8%	437 168	4,2%	338 621	3,7%
Прочие	301 122	2,9%	574 816	5,6%	520 597	5,8%
Итого	10 393 479	100%	10 359 806	100%	9 040 162	100%

16. Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2012 года у Группы было 5 клиентов с остатками свыше 300 000 тыс.руб.. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 2605710 тыс.руб., или 25,1% от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2011 года у Группы было 4 клиента с остатками свыше 300 000 тыс.руб.. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 2174740 тыс.руб., или 20,1 % от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2010 года у Банка было 4 клиента с остатками свыше 300 000 тыс.руб.. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 2 068 339 тыс.руб., или 21,7 % от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 10 393 479 тысяч рублей (2011г.: 10 359 806 т.р.; 2010 г.: 9 040 162 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

17. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представляют собой субординированные займы в сумме 500 000 тыс.руб. (2011 г.: 500 000 тыс.руб.) имеют фиксированную процентную ставку 6,8 % в год и срок погашения до 2018 года. В случае ликвидации Группы погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Ниже представлена информация по субординированным займам:

(в тысячах рублей)			2012		2011		2010	
	Начало действия обязатель ства	Срок погашения	Договор ная процент ная ставка %	Стоимость тыс.руб.	Договор ная процент ная ставка %	Стоимость тыс.руб.	Договор ная процент ная ставка %	Стоимость тыс.руб.
Субординирова нный займ 1	Апрель 2006	Апрель 2018	6,8	320 000	6,8	320 000	6,8	320 000
Субординирова нный займ 2	Декабрь 2010	Декабрь 2018	6,8	180 000	6,8	180 000	6,8	180 000
Итого субординирова нные займы				500 000		500 000		500 000

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость субординированных займов составила 500 000 тыс.руб. (2010 г.: 500 000 тыс.руб.) См. Примечание 32.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

18. Прочие обязательства

(в тысячах рублей)

	2012	2011	2010
Кредиторская задолженность	11 583	10 083	10 944
Налоги к уплате	24 885	11 793	3 411
Расчеты по заработной плате	3 199	2 676	2 414
Расчеты по платежным системам	1 936	1 597	570
Прочие	30	296	21
Итого прочих финансовых обязательств	41 633	26 445	17 360

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 41 633 тыс.руб. (2011 г.: 26 445 тыс.руб.; 2010г.: 17 360 тыс.руб.).

Географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

19. Уставный капитал

Банк осуществляет свою деятельность в форме открытого акционерного общества.

Акционерный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года полностью оплаченный уставный капитал составлял 2 737 724 тыс. руб.

Уставный капитал Банка сформирован из обыкновенных акций, номинальная стоимость которых составляет 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

(в тысячах рублей)

	Обыкновенные акции	Итого
На 31 декабря 2010 года	2 737 724	2 737 724
На 31 декабря 2011 года	2 737 724	2 737 724
На 31 декабря 2012 года	2 737 724	2 737 724

Привилегированных акций Банк не имеет.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2012 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 503 494 тыс.руб. (2011г.: 440 460 тыс.руб.). В период составления консолидированной финансовой отчетности, за 2010, 2011 и 2012 годы Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

20. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

(в тысячах рублей)

	2012	2011
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</i>		
- переоценка	(261)	(6 411)
Прочие компоненты совокупного дохода за год	(261)	(6 411)
<i>Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:</i>		
- изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	640	73
Прочие компоненты совокупного дохода (расхода) за год за вычетом налога	379	(6 338)

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

По состоянию на 31 декабря 2012 года фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, имел отрицательное значение вследствие отрицательной переоценки финансовых активов на сумму 261 тыс.руб. (2011 г.: 6 411 тыс.руб.). Влияние налога на прибыль составило 640 тыс.руб. (2011 г.: 73 тыс.руб.).

Группа не производила переоценку основных средств в 2011-2012 годах.

21. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 77 695 тыс.руб., фонды составили 503 494 тыс.руб. (2011 г.: нераспределенная прибыль 63 034 тыс.руб., фонды составили 440 460 тыс.руб.). В период составления консолидированной финансовой отчетности, за 2011 и 2012 годы Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка, включающая переоценку неденежных статей в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» составила 275 756 тыс.руб., в том числе прибыль отчетного года 154 247 тыс.руб. (2011 г.: 121 509 тыс.руб., в том числе прибыль отчетного года 119 765 тыс.руб.)

22. Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	1 532 713	1 383 434
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	172 199	145 474
Средства, размещенные в Банке России	39	3 941
Средства в других банках	3 974	3 686
Корреспондентские счета в других банках	106	81
Прочие	4 884	4 924
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 713 915	1 541 540
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 594	71 207
Итого процентных доходов	1 773 509	1 612 747
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(498 448)	(518 761)
Срочные депозиты юридических лиц	(154 632)	(119 035)
Срочные депозиты банков	(13 680)	(3 768)
Средства, привлеченные от Банка России	(10 436)	(1 876)
Прочие	(13 714)	(11 785)
Итого процентных расходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(690 910)	(655 225)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных расходов	(690 910)	(655 225)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	1 082 599	957 522

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

23. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	66 389	61 411
Комиссия по кассовым операциям	46 755	52 120
Комиссия за ведение ссудных счетов юридических и физических лиц	5 728	18 489
Комиссия за инкассацию	5 777	5 430
Комиссия по выданным гарантиям	8 838	5 027
Прочее	3 289	3 886
Итого комиссионных доходов	136 776	146 363
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(8 271)	(9 504)
Комиссия за услуги расчетов по платежным картам	(5 105)	(7 647)
Комиссия за инкассацию	(2 619)	(1 573)
Комиссия по кассовым операциям	(310)	(309)
Прочее	(551)	(806)
Итого комиссионных расходов	(16 856)	(19 839)
Чистый комиссионный доход/[расход]	119 920	126 524

24. Прочие операционные доходы

(в тысячах рублей)

	2012	2011
Доход от сдачи имущества в аренду	1 818	1 783
Штрафы, пени, неустойки полученные	189 182	2 042
Доход от выбытия основных средств	280	305
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	11 733	2 720
Доходы от инвестиций	1 911	9 229
Прочее	4 304	2 405
Итого прочих операционных доходов	209 228	18 484

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах рублей)

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2012 Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 520	-	3 520
Облигации крупных российских банков	(1 080)	-	(1 080)
Корпоративные облигации	(891)	-	(891)
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	1 991	-	1 991
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 540		3 540

25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

(в тысячах рублей)

			2011
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	(8 003)	-	(8 003)
Облигации крупных российских банков	(2 033)	-	(2 033)
Корпоративные облигации	70	-	70
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	(3 972)	-	(3 972)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13 938)		(13 938)

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

26. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах рублей)

	Примечание	2012	2011
Расходы на персонал		148 291	145 049
Амортизация основных средств	14	11 569	4 319
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		152 278	30 937
Расходы по операционной аренде (основных средств)		37 034	35 151
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		26 107	29 001
Взносы в Агентство по страхованию вкладов		22 213	21 614
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		14 897	15 443
Коммунальные услуги		12 470	12 899
Реклама и маркетинг		9 708	11 171
Административные расходы		363	642
Прочее		41 005	20 627
Итого административных и операционных расходов		475 935	326 853

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 26 686 тыс. руб. (2011 г.: 28 300 тыс. руб.).

27. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	28 500	13 672
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные:</i>		
с возникновением и списанием временных разниц	16 810	26 583
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль	45 310	40 255
Отложенное налогообложение, отражённое непосредственно в составе собственных средств	640	73

Текущая ставка налога на прибыль, принимаемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 г.: 20 %).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах рублей)

	2012	2011
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	199 557	160 020
Ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	39 911	32 004
<i>Постоянные разницы:</i>		
- Налоговый эффект постоянных разниц	7 030	9 326
- Доходы и расходы, облагаемые по другим ставкам по налогу на прибыль	(1 631)	(1 075)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие постоянные разницы	0	0
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль за год	45 310	40 255

27. Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2010 год: 20 %).

Ниже представлено движение временных разниц за 2012 год:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2011 года	Восстановлено/ отнесено на счета прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно на счета собственных средств	31 декабря 2012 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов для продажи	-	-	388	388
Списание прочих активов на расходы	104	(104)		0
Прочее	6	(6)		0
Общая сумма отложенного налогового актива	110	(110)	388	388
<i>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих) налогооблагаемую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов для продажи	252	-	(252)	0
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	656	-	656
Резерв под обесценение кредитов	33 986	15 462	-	49 448
Основные средства	1 526	683	-	2 209
Начисленные доходы/расходы	101	(101)	-	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	35 865	16 700	(252)	52 313
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	35 755	16 810	(640)	51 925

27. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено движение временных разниц за 2011 год:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2010 года	Восстановлено/ отнесено на счета прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно на счета собственных средств	31 декабря 2011 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6		6
Списание прочих активов на расходы	8 569	(8 468)		104
Прочее	9	(9)		0
Общая сумма отложенного налогового актива	8 578	(8 468)		110
<i>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих) налогооблагаемую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов для продажи	325	-	(73)	252
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	383	(383)	-	0
Резерв под обесценение кредитов	15 716	18 270	-	33 986
Основные средства	1 399	127	-	1 526
Начисленные доходы/расходы	0	100	-	100
Общая сумма отложенного налогового обязательства	17 823	18 115	(73)	35 865
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	9 245	26 583	(73)	35 755

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, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

28. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и для оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Группы, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения платежеспособности эмитента.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Основным инструментом контроля за уровнем кредитного риска является установление следующих видов лимитов кредитного риска:

- лимиты на контрагента (заёмщика, эмитента ценных бумаг в портфеле Группы, Банка-контрагента);
- отраслевые лимиты – количественные ограничительные условия, накладываемые на все вложения Группы в отношении экономических субъектов, принадлежащих к одной отрасли;
- продуктовые лимиты - количественные ограничительные условия, накладываемые на порядок проведения розничных кредитных операций, в разрезе кредитных продуктов;
- лимиты ответственности руководителей структурных подразделений Группы - количественные ограничительные условия, накладываемые на решения по установлению индивидуальных кредитных лимитов, без согласования с Кредитным комитетом. Такие ограничения накладываются на действия Заместителей Председателя Правления Банка и Руководителей бизнес - подразделений, ответственных за проведение активных операций.

Основным коллегиальным органом, ответственным за управление кредитными рисками является Кредитный комитет Группы.

Основной функцией Кредитного комитета является установление и пересмотр лимитов кредитного риска, рассмотрение вопросов о возможности исполнения кредитных заявок, утверждение кредитных лимитов, формирование ограничительных условий на совершение операций, несущих кредитный риск, рассмотрение положений об унифицированных процедурах кредитования.

В состав Кредитного Комитета Банка на постоянной основе входят: Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, начальник кредитного управления, начальник управления экономической безопасности, начальник отдела анализа и рисков, начальник юридического отдела, начальник отдела корпоративного кредитования (в части вопросов корпоративного кредитования), а также начальник отдела потребительского кредитования (в части вопросов потребительского кредитования).

Заседания Кредитного комитета проводятся, как правило, не реже одного раза в неделю, по мере поступления кредитных заявок или наступления плановых сроков пересмотра лимитов или по инициативе членов Кредитного Комитета об установлении / пересмотре кредитных лимитов.

28. Управление рисками (продолжение)

В зависимости от суммы лимита решение об установлении / корректировке лимита принимает:

1) Кредитный комитет Группы в части лимитов на контрагента:

- по блоку «Корпоративное кредитование и Малый бизнес» в сумме свыше 3 000 000 рублей;
- по блоку «Межбанковское кредитование» в сумме, превышающей 50 000 000 рублей;
- по блоку «Эмитенты ценных бумаг» в части ценных бумаг, допущенных к торговле на организованном рынке ценных бумаг и имеющих признанную рыночную котировку в сумме, превышающей 50 000 000 рублей или в части ценных бумаг, не допущенных к торговле на организованном рынке ценных бумаг и не имеющие признанную рыночную котировку вне зависимости от суммы вложений;
- лимитов ответственности руководителей структурных подразделений.

2) Председатель Правления Банка с письменного согласования начальника отдела анализа и рисков и руководителя структурного подразделения ответственного за проведение активных операций – в случаях, если установление лимита прямо не отнесено к компетенции Кредитного Комитета.

Утверждение и пересмотр лимитов кредитного риска осуществляется следующей периодичностью:

- по лимитам на контрагента – не реже одного раза в квартал по мере предоставления плановой финансовой отчетности, или по заявке контрагента на установление / пересмотр существенных условий сотрудничества с Группой или по инициативе Члена кредитного комитета на основании мотивированного суждения;
- по отраслевым лимитам – не реже одного раза в год по мере предоставления годовой финансовой отчетности или по инициативе Члена кредитного комитета Группы на основании мотивированного суждения;
- по продуктовым лимитам – по мере утверждения /корректировки параметров кредитных продуктов – на основании Проекта Паспорта продукта, подготовленного Кредитным управлением или Управлением розничных операций; по мере обнаружения обстоятельств, очевидно свидетельствующих о повышенном уровне риска в составе одного или нескольких условий кредитного продукта – при необходимости наложения ограничительных условий на размещение кредитного продукта – на основании Служебной записки отдела анализа и рисков, обосновывающей введение ограничительных условий;
- по лимитам ответственности руководителей структурных подразделений Группы – не реже одного раза в год, или по инициативе Члена Кредитного Комитета или руководителя структурного подразделения на основании мотивированного суждения.

Оценка уровня кредитного риска осуществляется со следующей периодичностью:

- при установлении / пересмотре лимитов кредитного риска в соответствии с порядком установления лимитов;
- не реже одного раза в квартал, для целей определения нормы резервов на возможные потери по ссудам.

При оценке кредитного риска проводятся следующие процедуры в отношении кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

- ежемесячно – контроль оборотов по расчетным счетам заёмщиков, среднедневных остатков по расчетным счетам заёмщиков;
- ежеквартально – мониторинг финансового состояния заёмщика по результатам анализа финансовой отчетности, оборотов и остатков по расчетным счетам, мониторинг кредитной истории, мониторинг качества обеспечения по ссуде, с установлением категории качества ссуды для целей установления нормы резерва на возможные потери по ссудам;
- постоянно - контроль платежной дисциплины по заключенным кредитным договорам.

Результаты мониторинга оформляется письменным мотивированным суждением, подлежащим включению в состав кредитного досье.

В ходе анализа финансового состояния юридического лица используется рейтинговая модель оценки платежеспособности юридических лиц, являющаяся собственной разработкой Группы.

28. Управление рисками (продолжение)

В ходе анализа также используются следующие статистические базы данных: база данных финансовой отчетности заёмщиков; база данных оборотов по банковским счетам / среднесредних остатков по счетам клиентов; база данных кредитных историй на базе АБС. В основе методики состоят следующие основные группы показателей: показатели рентабельности и финансовой устойчивости, показатели стабильности производства, динамики и структуры денежных поступлений; показатели оборачиваемости.

На основании принятой методики производится расчет сводного коэффициента оценки кредитного риска, в зависимости от значения которого разрабатываются предложения:

- по установлению и корректировке лимитов кредитования;
- по установлению нормы резерва на возможные потери по ссудам;
- по планированию контрольных мероприятий и ограничительных условий в отношении ссуд заёмщиков, по которым зафиксировано наиболее существенное падение значения рейтинговой оценки.

В случае выявления существенного ухудшения финансового состояния, наличия негативных тенденций в развитии заёмщика по результатам мониторинга, ответственное подразделение выносит на рассмотрение руководства Группы вопрос о проведении дополнительных контрольных мероприятий в отношении заёмщика и/или введение ограничительных условий, предусмотренных кредитным договором.

Оценка кредитного риска по кредитам, предоставленным в рамках розничных кредитных продуктов, осуществляется, как правило, на стадии выдачи кредита при использовании следующих процедур:

- оценка соответствия кредитной заявки условиям кредитного продукта
- оценка финансового состояния заявителя
- оценка качества обеспечения по кредиту.

Результат оценки кредитного риска оформляется письменным мотивированным суждением, подлежащим включению в состав кредитного досье.

В ходе анализа финансового состояния физических лиц используется рейтинговая модель оценки платежеспособности, являющаяся собственной разработкой Группы.

В основе методики оценки платежеспособности физических лиц лежат следующие показатели:

- показатель достаточности денежных потоков заёмщика для покрытия обязательств по кредиту (отношение доходов семьи заёмщика за вычетом расходов к сумме ежемесячного платежа по договору);
- показатель достаточности имущества заёмщика для покрытия обязательств по кредиту (отношение стоимости имущества семьи заёмщика к лимиту кредитования заёмщика). Стоимость имущества заёмщика принимается к расчёту в оценке, произведённой заёмщиком, но не выше пессимистической оценки, рассчитываемой по методике, утверждённой Группой;
- показатели кредитной истории.

Важным инструментом управления кредитным риском является получение обеспечения по размещаемым Группой средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

При выдаче кредита, а также в ходе исполнения кредитного договора, обеспеченного залогом, осуществляются регулярные проверки состояния залогового имущества, включающие в себя следующие процедуры:

- проверка предмета залога с выездом на место его нахождения;
- документальная проверка залога на основе документов о государственной регистрации предмета залога, бухгалтерских данных заёмщика;
- проверка рыночной стоимости и ликвидности залога.

28. Управление рисками (продолжение)

К дополнительным мероприятиям по обеспечению сохранности залога относятся:

- изъятие оригиналов паспортов транспортных средств и самоходной техники;
- внесение информации о залоге автомобилей в базу регистрационных данных и ограничение на совершения залогодателем любых регистрационных действий с имуществом в органах ГИБДД на период до прекращения действия договора залога и снятия соответствующих ограничений на совершение регистрационных действий;
- страхование предметов залога, страхование заложенного имущества обязательно по всем программам кредитования физических лиц.

Вопрос о необходимости страхования имущества в залог по кредитам юридическим лицам решается в индивидуальном порядке в ходе рассмотрения кредитной заявки.

Мониторинг финансового состояния поручителей и залогодателей производится Группой ежеквартально.

В рамках управления кредитным риском в Группе организована работа с просроченной и проблемной задолженностью на основании следующих основных принципах:

- строгое нормативное закрепление регламентом типовых процедур, в рамках которых осуществляются работы ответственных подразделений по взысканию просроченного долга, а также разграничение ответственности структурных подразделений Группы за различные этапы работ;
- предоставление на регулярной основе полной и достоверной информации о состоянии просроченного долга и работы с ним;
- сплошное протоколирование результатов проведенных мероприятий ответственными подразделениями Группы в рамках взыскания просроченного долга;
- формирование ясной регулярной отчетности об эффективности сбора просроченной задолженности;
- обеспечение возможности организации целевых точечных управленческих решений по повышению эффективности взыскания (предписания на совершение действий в отношении целевых Заёмщиков / групп, ежедневный контроль фактического исполнения и эффективности действий).

По результатам проведенных мероприятий осуществляется подготовка работ по взысканию долга с применением институтов судебного и внесудебного взыскания, привлечения коллекторских агентств.

Контроль соблюдения лимитов кредитного риска в Группе осуществляется на регулярной основе путем сверки остатков по счетам вложений с установленными лимитами вложений. В случае выявления нарушений лимитов, отдел анализа и рисков письменно уведомляет Председателя Правления Банка и руководителя структурного подразделения, допустившего нарушение, о составе нарушения и готовит план мероприятий по устранению нарушения и его возможных последствий.

Последующий выборочный контроль за организацией кредитной работы и соблюдением лимитов кредитного риска, осуществляется Службой внутреннего контроля в рамках плановой (внеплановой) проверки деятельности бизнес подразделения.

28. Управление рисками (продолжение)

Географический риск

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 340 073	25 684	-	1 365 757
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	125 230	-	-	125 230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	667 895	-	-	667 895
Средства в других банках	185 045	-	-	185 045
Кредиты и дебиторская задолженность	11 466 820	-	-	11 466 820
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 687	80	-	12 767
Основные средства	88 650	-	-	88 650
Прочие активы	84 004	-	-	84 004
Итого активов	13 970 404	25 764	-	13 996 168
Обязательства				
Средства других банков	-	-	132	132
Средства клиентов	9 454 155	939 322	2	10 393 479
Прочие заемные средства	500 000	-	-	500 000
Прочие обязательства	41 603	30	-	41 633
Отложенное налоговое обязательство	51 925	-	-	51 925
Итого обязательств	10 047 683	939 352	134	10 987 169
Чистая балансовая позиция	3 922 721	(913 588)	(134)	3 008 999

28. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах рублей)

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	830 962	20 292	-	851 254
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	122 149	-	-	122 149
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	768 376	-	-	768 376
Средства в других банках	32 196	-	-	32 196
Кредиты и дебиторская задолженность	12 127 766	-	-	12 127 766
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 759	83	-	16 842
Основные средства	90 950	-	-	90 950
Прочие активы	52 695	-	-	52 695
Итого активов	14 041 853	20 375	-	14 062 228
Обязательства				
Средства других банков	285 522	-	327	285 849
Средства клиентов	9 568 990	549 519	241 297	10 359 806
Прочие заемные средства	500 000	-	-	500 000
Прочие обязательства	25 902	515	28	26 445
Отложенное налоговое обязательство	35 755	-	-	35 755
Итого обязательств	10 416 169	550 034	241 652	11 207 855
Чистая балансовая позиция	3 625 684	(529 659)	(241 652)	2 854 373

Представленные выше сведения о распределении активов и пассивов Группы свидетельствуют о том, что основная деятельность Группы сосредоточена в Российской Федерации, направлена на предоставление услуг клиентам, зарегистрированным в Российской Федерации: 99,8% активов и 91,4% пассивов по состоянию на 31 декабря 2012 г. (2011 г.: 99,8% активов и 92,9% пассивов).

Деятельность Группы в большей степени подвержена влиянию странового риска, присущего Российской Федерации в целом.

По оценкам Группы, доходы от основной деятельности, не связанные с Российской Федерацией, минимальны, что свидетельствует о низкой степени зависимости Группы от рисков иных стран. Мониторинг и контроль за страновыми рисками, присущими деятельности иностранных контрагентов Группы предусматривает диверсификацию страновых рисков в пользу стран с предсказуемой политической конъюнктурой, устойчивым экономическим развитием, высоким инвестиционным потенциалом и относительно стабильной социальной обстановкой.

Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

28. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Группы изменением курсов иностранных валют и/или цен на драгоценные металлы по отношению к национальной российской валюте. Подверженность валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной иностранной валюте.

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Каждая валюта, которая имеет значительный вес в общем объеме операций (более 5 % от активов), рассматривается отдельно.

Целью Группы является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску. Основным методом текущего контроля валютного риска является расчёт открытых позиций в иностранных валютах (ОВП). Валютный риск принимается в расчёт размера рыночных рисков, когда по состоянию на отчётную дату процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2 %.

Операции в 2012 и 2011 годах совершались преимущественно в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	666 322	648 722	49 566	1 147	1 365 757
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	125 230	-	-	-	125 230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	667 895	-	-	-	667 895
Средства в других банках	185 045	-	-	-	185 045
Кредиты и дебиторская задолженность	11 457 770	-	9 050	-	11 466 820
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 687	-	80	-	12 767
Прочие финансовые активы	82 890	1 114	-	-	84 004
Итого денежных финансовых активов	13 197 839	649 836	58 696	1 147	13 907 518
Денежные финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	32	89	11	-	132
Средства клиентов	9 810 174	523 889	59 414	1	10 393 479
Прочие заемные средства	500 000	-	-	-	500 000
Прочие финансовые обязательства	39 632	1 963	38	-	41 633
Итого денежных финансовых обязательств:	10 349 838	525 941	59 463	1	10 935 244
Чистая балансовая позиция:	2 848 001	123 895	(767)	1 146	2 972 274
Обязательства кредитного характера (см. Примечание 30)					
	277 450	121 491	-	-	398 941

28. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:
(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	633 550	188 936	28 187	581	851 254
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	122 149	-	-	-	122 149
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	768 376	-	-	-	768 376
Средства в других банках	-	32 196	-	-	32 196
Кредиты и дебиторская задолженность	12 115 800	-	11 966	-	12 127 766
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 759	-	83	-	16 842
Прочие финансовые активы	52 601	87	7	-	52 695
Итого денежных финансовых активов	13 709 235	221 219	40 243	581	13 971 278
Денежные финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	285 608	229	12	-	285 849
Средства клиентов	8 222 878	2 095 455	41 471	2	10 359 806
Прочие заемные средства	500 000	-	-	-	500 000
Прочие финансовые обязательства	25 967	462	16	-	26 445
Итого денежных финансовых обязательств:	9 034 453	2 096 146	41 499	2	11 172 100
Чистая балансовая позиция:	4 674 782	(1 874 927)	(1 256)	579	2 799 178
Обязательства кредитного характера (см. Примечание 30)	260 793	-	-	-	260 793

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 6%	7 015	7 015
Ослабление доллара США на 6%	(7 015)	(7 015)
Укрепление евро на 3%	(26)	(26)
Ослабление евро на 3%	26	26

	За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 6%	(164)	(164)
Ослабление доллара США на 6%	164	164
Укрепление евро на 3%	(22)	(22)
Ослабление евро на 3%	22	22

28. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 0,2 %	347	347
Ослабление доллара США на 0,2 %	(347)	(347)
Укрепление Евро на 0,1 %	(0,2)	(0,2)
Ослабление Евро на 0,1 %	0,2	0,2

	Средний уровень риска в течение 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 3 %	11 217	11 217
Ослабление доллара США на 3 %	(11 217)	(11 217)
Укрепление Евро на 2 %	(4)	(4)
Ослабление Евро на 2 %	4	4

Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. 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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В рамках управления процентным риском Кредитный комитет устанавливает процентные ставки привлечения средств физических и юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Оценка процентного риска проводится с применением гэп - анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки выбирается период, равный году, как максимально анализируемый интервал.

28. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	3 927 898	97 527	1 372 403	7 314 121	12 711 949
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	3 127 836	274 936	652 936	6 837 903	10 893 611
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 г.	800 063	(177 409)	719 467	476 218	1 818 338
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	1,19	1,18	1,33	1,17	
31 декабря 2011 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	3 289 078	524 221	1 237 573	8 118 675	13 169 547
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	2 612 901	851 899	708 532	6 972 322	11 145 655
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 г.	676 177	(327 678)	529 041	1 146 353	2 023 892
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	1,20	1,10	1,21	1,18	

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (2011 г.: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 36 367 тыс. руб. (2011 г.: на 40 478 тыс. руб.) больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков.

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2011 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 36 367 тыс. руб. (2011 г.: на 40 478 тыс. руб.) меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Группа принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

28. Управление рисками (продолжение)

Чувствительность прибыли и убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2012

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	41 361	41 361
Доллар США	200	(4 472)	(4 472)
Евро	200	(522)	(522)

2012

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	(41 361)	(41 361)
Доллар США	200	4 472	4 472
Евро	200	522	522

2011

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	78 702	78 702
Доллар США	200	(37 882)	(37 882)
Евро	200	(342)	(342)

2011

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	(78 702)	(78 702)
Доллар США	200	37 882	37 882
Евро	200	342	342

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Активы						
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам	5,76	4,5	-	3,96	3,56	-
Кредиты и дебиторская задолженность	10,21	-	8,6	9,61	-	8,55
Обязательства						
Кредиты и депозиты, полученные от банков	5,59	-	-	4,76	-	-
Депозиты, привлеченные от клиентов	8,01	0,99	1,6	7,66	3,96	1,55

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

28. Управление рисками (продолжение)

Прочий ценовой риск

Группа подвержена риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Группа осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Основным инструментом ограничения ценовых рисков является регулярный (ежеквартальный) пересмотр лимитов на вложения Группы в ценные бумаги на основании оценки финансового состояния эмитента, а также состояния рынка финансового инструмента. Система управления рисками Группы позволяет оперативно изменять структуру портфельных инвестиций таким образом, чтобы не допустить существенных убытков от операций с ценными бумагами.

Незначительный удельный вес стоимости ценных бумаг в активах Группы, структура портфельных инвестиций характеризуется преобладанием высоконадежных рыночных ценных бумаг, уровень рисков по вложениям в ценные бумаги оценивается Группой как низкий и не оказывающий существенного влияния на качество и своевременность исполнения ею своих обязательств.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Текущее управление и контроль риска ликвидности осуществляется Казначейством Банка, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом. Также, Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

28. Управление рисками (продолжение)

Эти нормативы включают:

Норматив	Значение норматива по состоянию на:	
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	38,7	34,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	68,3	60,5
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	99,4	114,6

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за **31 декабря 2012 года**:

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	132	-	-	-	-	132
Средства клиентов – физических лиц	512 951	1 029 359	792 598	2 957 131	-	5 292 039
Средства клиентов – прочие	2 830 609	207 967	461 404	1 601 460	-	5 101 440
Прочие заемные средства	-	-	-	-	500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства	41 633	-	-	-	-	41 633
Итого балансовых обязательств	3 385 325	1 237 326	1 254 002	4 558 591	500 000	10 935 244
Финансовые гарантии, выданные, в т.ч. отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	1 547	199 853	62 492	400	-	264 292
Неиспользованные кредитные линии	7 416	3 000	-	2 742	-	13 158
Итого внебалансовых обязательств	8 963	202 853	62 492	3 142	-	277 450
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 394 288	1 440 179	1 316 494	4 561 733	500 000	11 212 694

28. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	40 357	245 492	-	-	-	285 849
Средства клиентов – физических лиц	567 451	1 276 757	749 836	3 119 690	-	5 713 734
Средства клиентов – прочие	2 341 713	219 664	59 096	2 025 599	-	4 646 072
Прочие заемные средства	-	-	-	-	500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства	26 445	-	-	-	-	26 445
Итого балансовых обязательств	2 975 966	1 741 913	808 932	5 145 289	500 000	11 172 100
Финансовые гарантии, выданные, в т.ч. отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	31 787	114 617	56 611	-	-	203 015
Неиспользованные кредитные линии	5 502	2 083	-	50 193	-	57 778
Итого внебалансовых обязательств	37 289	116 700	56 611	50 193	-	260 793
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 013 255	1 858 613	865 543	5 195 482	500 000	11 432 893

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

28. Управление рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)

	до востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 365 757	-	-	-	-	1 365 757
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	125 230	-	-	-	-	125 230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	667 895	-	-	-	-	667 895
Средства в других банках	185 045	-	-	-	-	185 045
Кредиты и дебиторская задолженность	820 658	279 349	1 218 458	3 650 530	5 497 825	11 466 820
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 767	-	-	-	-	12 767
Прочие финансовые активы	84 004	-	-	-	-	84 004
Итого финансовых активов	3 261 356	279 349	1 218 458	3 650 530	5 497 825	13 907 518
Обязательства						
Средства других банков	132	-	-	-	-	132
Средства клиентов	3 343 561	711 485	1 779 842	4 558 591	-	10 393 479
Прочие заемные средства	-	-	-	-	500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства	41 633	-	-	-	-	41 633
Итого финансовых обязательств	3 385 326	711 485	1 779 842	4 558 591	500 000	10 935 244
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(123 970)	(432 136)	(561 384)	(908 061)	4 997 825	2 972 274
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(123 970)	(556 106)	(1 117 490)	(2 025 551)	2 972 274	

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ОАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

28. Управление рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

	до востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	851 254	-	-	-	-	851 254
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	122 149	-	-	-	-	122 149
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	768 376	-	-	-	-	768 376
Средства в других банках	32 196	-	-	-	-	32 196
Кредиты и дебиторская задолженность	2 246 297	9 533	1 753 261	3 708 602	4 410 073	12 127 766
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 842	-	-	-	-	16 842
Прочие финансовые активы	52 695	-	-	-	-	52 695
Итого финансовых активов	4 089 809	9 533	1 753 261	3 708 602	4 410 073	13 971 278
Обязательства						
Средства других банков	40 357	150 316	95 176	-	-	285 849
Средства клиентов	2 900 424	868 158	1 482 335	5 108 889	-	10 359 806
Прочие заемные средства	-	-	-	-	500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства	26 445	-	-	-	-	26 445
Итого финансовых обязательств	2 967 226	1 018 474	1 577 511	5 108 889	500 000	11 172 100
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	1 122 583	(1 008 941)	175 750	(1 400 287)	3 910 073	2 799 178
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	1 122 583	113 642	289 392	(1 110 895)	2 799 178	

28. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

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

В отношении операционных рисков в Банке применяются следующие методы мониторинга операционных рисков:

- сбор и обработка Отделом анализа и рисков информации о наиболее значимых событиях случаях возникновения операционных убытков для целей оценки операционного риска к числу которых относятся: злоупотребления или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих Банка; противоправные действия сторонних по отношению к Банку (третьих) лиц; нарушения Банком или служащими действующего законодательства; (в том числе банковского, трудового, антимонопольного, законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма); неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с исполнением банковской деятельности; повреждения или утраты основных средств и других материальных активов; выхода из строя оборудования и информационных систем; ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления. Каждое из выявленных событий классифицируется на предмет выявления операционных рисков в составе события, критериев их существенности, источников возникновения и направлений предотвращения или снижения убытков Банка от событий, несущих операционные риски.
- в рамках работы службы внутреннего контроля регулярно осуществляется система процедур по выявлению и недопущению нарушений требований законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности.

Результатом мониторинга выступает анализ организационных и технологических условий осуществления деятельности Банка, на предмет выявления «узких мест», влекущих (или способных повлечь за собой) технические сбои в работе Банка, ненормативные потери ресурсов Банка.

В рамках выявления операционных рисков в Банке регулярно проводится анализ внешней среды на предмет выявления условий, способных повлиять на эффективность деятельности Банка: организационных и технологических изменений в порядке осуществления банковской деятельности; изменений законодательных и нормативных требований к осуществлению банковской деятельности; анализ случаев, повлёкших операционные риски в иных кредитных организациях. В качестве основных мероприятий по снижению уровня операционных рисков Банк использует преимущественно следующие методы: стандартизация и развитие банковских технологий. Ясное описание технологии совершаемых операций и порядка принятия решений во внутренней нормативной базе Банка и ее актуализация важнейшие факторы снижения уровня операционного риска, основа своевременной идентификации и эффективного контроля рисков; внедрение информационных, процессинговых и иных банковских технологий, позволяющих уменьшить долю операций, совершаемых вручную.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска Банк осуществляет своевременное изменение внутренних нормативных документов в соответствии с требованиями законодательной и нормативной базы РФ; обеспечивает доступ сотрудников Банка к электронным правовым базам документов; изучает судебную практику и практику пруденциальных мер воздействия со стороны Банка России к кредитным организациям с целью внесения изменений в практику работы Банка.

29. Управление капиталом

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

Согласно текущим требованиям Центрального Банка России, банкам следует поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10 %. По состоянию за 31 декабря 2012 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 23,0% (2011г.: 21,8%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется Банком на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком составляет 3 278 815 тыс.руб. (2011 г.: 3 199 784 тыс.руб.).

В таблице ниже представлен нормативный капитал и его основные показатели на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

(в тысячах рублей)

	2012	2011
Основной капитал	2 662 237	2 599 203
Дополнительный капитал	616 652	600 684
Суммы, вычитаемые из капитала	(74)	(103)
Итого нормативного капитала	3 278 815	3 199 784

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

(в тысячах рублей)

	2012	2011
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	2 737 724	2 737 724
Нераспределенная прибыль	275 756	121 509
За вычетом нематериальных активов	(21)	(50)
Итого капитала 1-го уровня	3 013 459	2 859 183
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(4 481)	(4 860)
Субординированный депозит	500 000	500 000
Итого капитала 2-го уровня	495 519	495 140
Общий капитал	3 508 978	3 354 323
Активы, взвешенные с учетом риска	14 117 961	14 885 091
Коэффициент достаточности общего капитала (общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	24,9	22,5
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	21,3	19,2

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

30. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

В российское законодательство о трансфертном ценообразовании были внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2012г. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях. Руководство Группы внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2011 г.: резерв не был сформирован), поскольку руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

30. Условные обязательства (продолжение)**Обязательства капитального характера**

По состоянию на 31 декабря 2012 года договорные обязательства Группы капитального характера в отношении улучшения арендованной собственности и оборудования составили 1 703 тысяч рублей. (2011г.: 659 тысяч рублей).

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

Обязательства по операционной аренде

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Менее 1 года	22 151	17 618
От 1 года до 5 лет	12 191	18 630
Более 5 лет	6 504	2 589
Итого обязательств по операционной аренде	40 846	38 837

Соблюдение особых условий

Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Данные особые условия включают требования к достаточности капитала, концентрацию рисков на одного заемщика и другие. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 31 декабря 2012 года Группа соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по овердрафтам	13 158	57 778
Гарантии выданные	264 292	203 015
Итого обязательств кредитного характера	277 450	260 793

30. Условные обязательства (продолжение)

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 277 450 тысяч рублей (2010 г.: 260 793 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(в тысячах рублей)

	2012	2011
Рубли	277 450	260 793
Доллары США	-	-
Евро	-	-
Итого	277 450	260 793

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имела активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

31. Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

На 31 декабря 2012 года у Группы не было производных финансовых инструментов (2011г.: у Группы не было производных финансовых инструментов).

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль, предназначенные для торговли, торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 12), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 9).

Оценочная справедливая стоимость этих ценных бумаг определяется руководством Группы на основании анализа цен на акции аналогичных предприятий, финансовой отчетности компаний-объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов и обязательств.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен ниже:

(в тысячах рублей)

	2012	2011
	% в год	% в год
<i>Средства в других банках</i>		
Кредиты и депозиты в других банках	4% - 7% в год	4,75% - 5,75% в год
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>		
Корпоративные кредиты	8,25% - 16,5% в год	8,25% - 16,5% в год
Кредитование субъектов малого предпринимательства	8,25% - 18% в год	7,25% - 20% в год
Кредиты физическим лицам потребительские кредиты	4,5% - 25% в год	4,5% - 25% в год
Ипотечные кредиты	11% - 18,5% в год	11% - 18,5% в год

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,1 % до 13 % в год (2011 г.: от 0,1 % до 14 % в год).

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты:				
-наличные средства	210 765	210 765	163 105	163 105
-остатки по счетам в Банке России	775 570	775 570	463 782	463 782
-корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	379 422	379 422	224 367	224 367
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	125 230	125 230	122 149	122 149
Средства в других банках:				
- краткосрочные кредиты и депозиты в других банках	185 045	185 045	32 196	32 196
Кредиты и авансы клиентам:				
-корпоративные кредиты	2 559 890	2 698 347	3 242 581	3 362 617
-кредиты субъектам малого предпринимательства	7 660 158	7 531 215	7 994 559	7 822 124
- потребительские кредиты физическим лицам	929 589	953 486	652 471	673 845
-ипотечные кредиты	317 183	293 784	238 155	222 699
Прочие финансовые активы:				
- текущие требования по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов	7 308	7 308	13 734	13 734
-дебиторская задолженность по операциям с кредитными картами	8 533	8 533	5 736	5 736
-расчеты с платежными системами	1 496	1 496	116	116
-прочая дебиторская задолженность и дивиденды к получению	40	40	24 039	24 039
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	13 160 229	13 170 241	13 176 990	13 130 509
Финансовые обязательства				
Средства других банков:				
-корреспондентские счета других банков	132	132	327	327
-краткосрочные депозиты других банков	-	-	40 030	40 030
- средства, привлеченные от Банка России	-	-	245 492	245 492
Средства клиентов:				
-Текущие (расчетные) счета прочих юридич. лиц	2 794 646	2 794 646	2 346 691	2 346 691
-Срочные депозиты прочих юридических лиц	2 306 976	2 306 976	2 307 395	2 307 395
-Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	330 452	330 452	381 611	381 611
-Срочные вклады физических лиц	4 961 587	4 961 587	5 324 109	5 324 109
Субординированный займ	500 000	500 000	500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства:				
-Кредиторская задолженность	36 468	36 468	21 876	21 876
-Расчеты по заработной плате	3 199	3 199	2 676	2 676
-Расчеты по платежным системам	1 936	1 936	1 597	1 597
-Прочие	30	30	296	296
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	10 935 426	10 935 426	11 172 100	11 172 100

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: текущие котируемые цены финансовых активов или котируемые цены по идентичным финансовым активам;
- Уровень 2: методики оценки, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на активном рынке;
- Уровень 3: методики оценки, учитывающие существенные корректировки рыночных данных, либо основанные на существенном объеме на поддающихся объективному наблюдению данных.

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

	2012			2011		
	Котировки на активном рынке (Уровень1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень3)	Котировки на активном рынке (Уровень1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень3)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>						
-облигации федерального займа	376 783	-	-	400 301	-	-
-корпоративные облигации	252 335	-	-	304 274	-	-
-корпоративные акции	38 776	-	-	63 801	-	-
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>						
-корпоративные акции	12 581	105	82	16 757	-	85
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	680 475	105	82	785 133	-	85

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. В 2012 году в наличии имеются финансовые активы, отнесенные к 1-му уровню иерархии оценки справедливой стоимости, которые включают долевыми и долговыми ценными бумагами эмитентов, торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определяется на основе наблюдаемых рыночных цен. А также имеются финансовые активы, отнесенные ко 2-му и 3-му уровню иерархии. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определена на основе проведенного теста на обесценение и оценки ключевого управленческого персонала.

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Материнской организацией Группы является ЗАО «Эдельвейс Корпорейшн»: 99,77% доля прямого владения бизнесом.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами

Далее указаны остатки за **31 декабря 2012г.** по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ассоциированная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 1 % - 24%)	100 000	23 932	5 802	81 247
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	(2 633)	(469)	(31 929)
Инвестиции в ассоциированные организации	0	53	0	0
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0% - 14 %)	794	425	114 891	4 270 490

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

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ассоциированная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	2 976	651	16 070
Процентные расходы	(235)	0	(1 203)	(59 434)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	(10 479)	(324)	(11 323)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее указаны прочие права и обязательства за **31 декабря 2012** года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ассоциированная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии выпущенные банком	100 000	0		7 471
Прочие условные обязательства	0	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение **2012 года**, представлена далее:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ассоциированная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	16 182	4 716	444 401
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	46 880	3 968	607 862

Далее указаны остатки за **31 декабря 2011г.** по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ассоциированная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 7,25 % - 18%)	0	52 270	6 089	145 980
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	(13 111)	(793)	(19 922)
Инвестиции в ассоциированные организации	0	53	0	0
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0% - 14 %)	36 104	556	129 032	2 907 563

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за **2011** год:
в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ассоциированная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	6 033	1 057	4 585
Процентные расходы	(1 628)	0	(1 240)	(49 363)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	(31 537)	(1 836)	(18 223)

Далее указаны прочие права и обязательства за **31 декабря 2011** года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ассоциированная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии выпущенные банком	0	0		30 525
Прочие условные обязательства	0	0	150	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение **2011** года, представлена далее:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ассоциированная организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	16 985	4 432	594 538
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	59 857	3 710	483 811

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу за **2012 и 2011** годы.

(в тысячах рублей)

	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	24 053	22 257

В 2012 году сумма вознаграждения членов Наблюдательного Совета Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 4 542 тысяч рублей (2011г.: 4 462 тысяч рублей).

34. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Группа ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Группы, не выявлено.

35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Группа анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Группа использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Группы. Группа использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Группа определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения Группа оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Налог на прибыль. Группа является налогоплательщиком в нескольких юрисдикциях. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

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

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство Группы подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существенные намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на прибыльность Группы.