

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
АКБ «Вятка-банк» ОАО
за 2012 год

Апрель 2013 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях капитала	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Основные положения учетной политики	10
4. Существенные учетные суждения и оценки	21
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Торговые ценные бумаги	22
7. Средства в кредитных организациях	23
8. Производные финансовые инструменты	23
9. Кредиты клиентам	24
10. Инвестиционная недвижимость	26
11. Инвестиции в ассоциированные компании	26
12. Основные средства	27
13. Налогообложение	27
14. Прочие активы и обязательства	29
15. Активы, предназначенные для продажи	29
16. Средства кредитных организаций	30
17. Средства клиентов	30
18. Субординированные займы	31
19. Капитал	31
20. Договорные и условные обязательства	32
21. Чистые комиссионные доходы	34
22. Прочие доходы	34
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	34
24. Управление рисками	35
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
26. Анализ сроков погашения активов и обязательств	47
27. Операции со связанными сторонами	48
28. Достаточность капитала	50

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров АКБ «Вятка-банк» ОАО

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКБ «Вятка-банк» ОАО и его дочерних организаций (далее по тексту - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2012 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Вятка-банк» ОАО и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2012 года, их финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to I.R. Safiulin.

И.Р. Сафиулин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

30 апреля 2013 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АКБ «Вятка-банк» ОАО
Основной государственный регистрационный номер 1024300004739.
Свидетельство о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц 43 №000496485.
Местонахождение: 610000, Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Сведения об аудиторе

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

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

	<i>Прим.</i>	2012 г.	2011 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	730 494	731 680
Торговые ценные бумаги	6	1 806 167	3 551 215
Средства в кредитных организациях	7	641 486	475 518
Производные финансовые активы	8	5 211	5 448
Кредиты клиентам	9	10 316 303	9 311 320
Активы, предназначенные для продажи	15	639 003	46 668
Инвестиции в ассоциированные компании	11	10 959	8 046
Основные средства	12	800 464	251 275
Инвестиционная недвижимость	10	529 108	365 744
Текущие активы по налогу на прибыль		—	12 103
Прочие активы	14	181 615	44 068
Итого активы		15 660 810	14 803 085
Обязательства			
Средства кредитных организаций	16	173 462	229 690
Производные финансовые обязательства	8	4 602	3 812
Средства клиентов	17	12 895 528	12 050 868
Выпущенные векселя		1 597	41 833
Субординированные займы	18	334 100	354 157
Текущие обязательства по налогу на прибыль		8 952	—
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	29 982	28 703
Прочие обязательства	14	48 651	43 870
Итого обязательства		13 496 874	12 752 933
Капитал	19		
Уставный капитал		1 404 702	1 404 702
Эмиссионный доход		4 965	4 965
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(43 032)	—
Нераспределенная прибыль		797 301	640 485
Итого капитал		2 163 936	2 050 152
Итого капитал и обязательства		15 660 810	14 803 085

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Смолин Игорь Евгеньевич



 Президент

Караблинова Галина Васильевна



Главный бухгалтер

30 апреля 2013 года

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 324 196	1 101 266
Средства в кредитных организациях		4 475	6 255
		1 328 671	1 107 521
Торговые ценные бумаги		207 365	181 468
		1 536 036	1 288 989
Процентные расходы			
Средства клиентов		(760 226)	(663 205)
Средства кредитных организаций		(19 157)	(20 125)
Выпущенные векселя		(61)	(67)
		(779 444)	(683 397)
Чистый процентный доход		756 592	605 592
Резерв под обесценение кредитов	9	(52 226)	(35 067)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		704 366	570 525
Чистые комиссионные доходы	21	430 338	315 189
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		61 963	(39 800)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		150 194	(57 100)
- переоценка валютных статей		(77 776)	138 889
Доля в прибыли ассоциированных компаний	11	2 913	2 989
Прочие доходы	22	57 859	40 366
Непроцентные доходы		625 491	400 533
Расходы на персонал	23	(672 052)	(336 612)
Амортизация	10, 12	(25 441)	(16 896)
Прочие операционные расходы	23	(392 470)	(318 544)
Прочие расходы от обесценения активов	14	(3 430)	(871)
Непроцентные расходы		(1 093 393)	(672 923)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		236 464	298 135
Расходы по налогу на прибыль	13	(79 648)	(64 256)
Прибыль за отчетный год		156 816	233 879
Прочий совокупный доход за отчетный год за вычетом налога на прибыль		—	—
Итого совокупный доход за год		156 816	233 879

Прилагаемые примечания на стр. 9-51 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях капитала**За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2010 г.	361 873	4 965	–	406 606	773 444
Прибыль за год	–	–	–	233 879	233 879
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–	–
Итого совокупный доход за год	–	–	–	233 879	233 879
Увеличение уставного капитала (Примечание 19)	1 042 829	–	–	–	1 042 829
На 31 декабря 2011 г.	1 404 702	4 965	–	640 485	2 050 152
Прибыль за год	–	–	–	156 816	156 816
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–	–
Итого совокупный доход за год	–	–	–	156 816	156 816
Собственные акции, выкупленные у акционеров (Примечание 19)	–	–	(43 032)	–	(43 032)
На 31 декабря 2012 г.	1 404 702	4 965	(43 032)	797 301	2 163 936

Прилагаемые примечания на стр. 9-51 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2012 г.	2011 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 518 452	1 286 258
Проценты выплаченные		(858 165)	(597 211)
Комиссии полученные		448 365	328 883
Комиссии выплаченные		(19 237)	(13 797)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		54 066	2 990
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		150 196	(57 100)
Прочие доходы полученные		57 859	40 366
Расходы на персонал, выплаченные		(660 179)	(322 847)
Прочие операционные расходы выплаченные		(377 799)	(302 827)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		313 558	364 715
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		1 752 526	(797 077)
Средства в кредитных организациях		(168 988)	(383 455)
Кредиты клиентам		(1 829 136)	(1 890 117)
Прочие активы		(83 162)	(34 375)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(45 745)	1 676
Средства клиентов		939 166	1 866 978
Прочие обязательства		(9 490)	(6 498)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		868 729	(878 153)
Уплаченный налог на прибыль		(57 315)	(28 367)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		811 414	(906 520)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(570 578)	(78 223)
Поступления от реализации основных средств		4 583	9 019
Приобретение инвестиционной недвижимости		(172 000)	–
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи		47 147	8 129
Поступления от продажи инвестиции в ассоциированные компании		–	2 700
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(690 848)	(58 375)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление от увеличения уставного капитала		–	1 042 829
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг		–	41 833
Погашение долговых ценных бумаг		(40 225)	–
Выкуп собственных акций у акционеров	19	(43 032)	–
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности		(83 257)	1 084 662
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(38 495)	(5 736)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(1 186)	114 031
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		731 680	617 649
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	730 494	731 680

Прилагаемые примечания на стр. 9-51 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

АКБ «Вятка-банк» ОАО (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1992 году. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 902. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 610000, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Начиная с февраля 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Компания ООО «БФК «Вятка-Инком» была учреждена 22 июля 1994 г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовое посредничество. Компания является 100% дочерней компанией Банка и включена в данную консолидированную финансовую отчетность.

Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства был учрежден 22 июля 2002 г. в форме фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовое посредничество. Компания является ассоциированной компанией Банка и отражена в данной финансовой отчетности по методу долевого участия.

На 31 декабря акционерами Банка являлись:

Акционер	2012г. %	2011 г. %
OPIDIUS HOLDINGS LIMITED	97,75	97,75
Департамент Государственной Собственности Кировской Области	–	1,75
АКБ «Вятка-банк» ОАО (Примечание 19)	1,84	–
Прочие	0,41	0,50
Итого	100	100

Группа находится под фактическим контролем Гусельникова Григория Александровича, который является членом Совета Директоров Банка.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

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

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

Учет влияния инфляции

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО. Влияние данных изменений представлено ниже:

Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»

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

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

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

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

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

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нерезализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нерезализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

«Доходы первого дня»

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Определение справедливой стоимости

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Взаимозачет

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

Переклассификация финансовых активов

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

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и в кредитных организациях. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты «овернайт», показаны в составе средств в кредитных организациях. Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в остатки денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Производные финансовые инструменты

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Векселя

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

Заемные средства

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

Аренда

i. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

Обесценение финансовых активов

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

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

Финансовые обязательства

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

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

Объекты инвестиционной недвижимости, включая офисные здания, предназначены для получения доходов от сдачи недвижимости в аренду на длительный срок или доходов от прироста стоимости имущества, которое не используется Банком для предоставления услуг и административных целей. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Оборудование	4-6

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

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

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

Резервы

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Собственные выкупленные акции

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

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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

Комиссионные доходы

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

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

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

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

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

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

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

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

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

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

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

Поправка к МСФО (IAS) 1 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты. Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, в случае прекращения признания актива или погашения) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка изменит представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

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

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Займы, предоставляемые государством»

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Усовершенствования МСФО

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

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

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, 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.

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв под обесценение кредитов

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

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Наличные средства	482 188	379 829
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	217 388	297 548
Корреспондентские счета в других банках	30 918	54 303
Денежные средства и их эквиваленты	730 494	731 680

На 31 декабря 2012 г. средства в сумме 6 315 тыс. руб. были размещены на текущих счетах в одном российском банке (2011 г.: 32 565 тыс. руб. на текущих счетах в одном российском банке).

6. Торговые ценные бумаги

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

	2012 г.	2011 г.
Корпоративные облигации	1 648 024	2 189 927
Паи инвестиционных фондов	127 231	1 283 163
Корпоративные акции	30 912	50 887
Облигации иностранных государств	—	26 180
Облигации субъектов Российской Федерации	—	1 058
Торговые ценные бумаги	1 806 167	3 551 215

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. торговые ценные бумаги Группы не были заложены по договорам РЕПО.

Корпоративные облигации включают облигации российских компаний и банков, приобретенные с дисконтом от номинала. На 31 декабря 2012 г. корпоративные облигации номинированы в рублях, имеют срок погашения от 24 апреля 2013 г. до 14 июня 2021 г. и ставки купонной доходности от 8,05% до 13,75% (2011 г.: срок погашения от 21 февраля 2012 г. до 14 июня 2021 г. и ставки купонной доходности от 6,75% до 12,75%).

На 31 декабря 2012 г. паи инвестиционных фондов включают в себя паи субфондов G2 Emerging Markets Debt Fund и G2 Equity Fund фонда G2 Capital Funds Unit Trust. Фонд G2 Capital Funds Unit Trust был зарегистрирован 3 августа 2012 года в Ирландии. На 31 декабря 2012 года фонд инвестировал средства пайщиков в еврооблигации и акции российских и зарубежных банков и компаний. Паи субфонда G2 Emerging Markets Debt Fund номинированы в долларах США, паи субфонда G2 Equity Fund номинированы в евро.

На 31 декабря 2011 г. паи инвестиционных фондов включали в себя паи фонда Alcantara Russia & CIS Fixed Income Opportunities Fund. Фонд был зарегистрирован 18 апреля 2008 г. на Каймановых островах. На 31 декабря 2011 г. фонд инвестировал средства пайщиков в еврооблигации банков и компаний России и СНГ. Паи фонда Alcantara номинированы в долларах США.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, а также акциями компаний стран ОЭСР. Данные акции активно торгуются на организованном рынке ценных бумаг.

На 31 декабря 2011 г. облигации иностранных государств были представлены облигациями Министерства Финансов Республики Беларусь, имели срок погашения 22 декабря 2012 г. и ставку купонной доходности 8,7%.

На 31 декабря 2011 г. облигации субъектов Российской Федерации номинированы в рублях, имели срок погашения 17 ноября 2012 г. и ставку купонной доходности 7,75%.

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	371 427	131 588
Срочные депозиты, размещенные в прочих кредитных организациях	200 000	341 000
Остатки на брокерских счетах	70 059	2 930
Средства в кредитных организациях	641 486	475 518

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2012 г. срочные межбанковские депозиты и кредиты включали в себя средства в сумме 200 000 тыс. руб. (2011 г.: 341 000 тыс. руб.), размещенные в одном российском банке (2011 г. – в трех российских банках).

8. Производные финансовые инструменты

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

	2012 г.			2011 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – внутренние контракты	897 066	435	(192)	865 231	1 036	(993)
Контракты на товары						
Опционы на фьючерсы на товары – внутренние контракты	–	–	–	241 419	1 300	(1 300)
Контракты на ценные бумаги						
Опционы – иностранные контракты	553 248	4 760	(3 926)	159 155	–	(1 179)
Фьючерсы – внутренние контракты	8 135	16	–	53 651	3 112	–
Фьючерсы – иностранные контракты	201 646	–	(484)	33 774	–	(340)
Итого производные активы/обязательства	1 660 095	5 211	(4 602)	1 353 230	5 448	(3 812)

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

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

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

(в тысячах российских рублей)

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)**Свопы**

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

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами. Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с контрагентами. Банк также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов. Эта статья также включает производные инструменты, не соответствующие требованиям учета хеджирования согласно МСФО (IAS) 39.

9. Кредиты клиентам

	2012 г.	2011 г.
Кредиты физическим лицам	2 428 792	2 628 460
Кредиты юридическим лицам	8 385 142	7 128 265
Итого кредиты клиентам	10 813 934	9 756 725
За вычетом резерва под обесценение	(497 631)	(445 405)
Кредиты клиентам	10 316 303	9 311 320

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого 2012 г.
На 1 января 2012 г.	320 239	125 166	445 405
Расходы за год	14 393	37 833	52 226
Списание кредитов за счет резерва	—	—	—
На 31 декабря 2012 г.	334 632	162 999	497 631
Обесценение на индивидуальной основе	45 134	—	45 134
Обесценение на совокупной основе	289 498	162 999	452 497
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	66 424	—	66 424
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого 2011 г.
На 1 января 2011 г.	317 461	118 345	435 806
Расходы за год	28 036	7 031	35 067
Списание кредитов за счет резерва	(25 258)	(210)	(25 468)
На 31 декабря 2011 г.	320 239	125 166	445 405
Обесценение на индивидуальной основе	59 516	6 978	66 494
Обесценение на совокупной основе	260 723	118 188	378 911
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	462 956	148 000	610 956

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

Кредиты, которые просрочены лишь на несколько дней, включены в индивидуально обесцененные кредиты. Уменьшение рисков потери активов при проведении кредитных операций достигается путем надлежащего оформления обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения индивидуально обесцененных кредитов принимается для расчета резерва обесценения под обесценение кредитов.

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., составили 8 134 тыс. руб. (2011 г. – 65 650 тыс. руб.).

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

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости и запасов;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья и транспортных средств.

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

В течение года в собственность Группы перешло недвижимое имущество, оцененная стоимость которого составляет 639 481 тыс. руб. (2011 г.: 6 258 тыс. руб.) (Примечание 15). В настоящее время Группа осуществляет продажу этого имущества. Согласно политике Группы, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не занимает такую недвижимость для коммерческих целей.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2012 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 4 442 672 тыс. руб. (41% от совокупного кредитного портфеля) (2011 г.: 5 112 233 тыс. руб. (52% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 178 415 тыс. руб. (2011 г.: 232 890 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
Частные компании	7 153 531	5 378 230
Физические лица	2 265 793	2 503 294
Индивидуальные предприниматели	537 222	912 888
Государственные компании	359 757	459 819
Прочие	–	57 089
	10 316 303	9 311 320

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

	2012 г.	2011 г.
Физические лица	2 265 793	2 503 294
Оптовая торговля	1 774 680	1 396 106
Строительство	1 229 536	636 733
Розничная торговля	1 201 751	1 209 605
Операции с недвижимым имуществом	902 439	961 931
Гостиничный бизнес	647 362	424 090
Сельское хозяйство	570 263	566 862
Транспорт	462 130	364 124
Пищевая промышленность	369 988	373 788
Обрабатывающая промышленность	272 107	553 520
Лесное хозяйство	44 650	50 972
Прочее	575 604	270 295
	10 316 303	9 311 320

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31 декабря 2012 г. инвестиционная недвижимость Группы представлена зданиями и земельными участками, предназначенными для сдачи в аренду или последующей перепродажи (2011 г.: только здания). Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости вложений в инвестиционную недвижимость:

	2012 г.	2011 г.
Инвестиционная недвижимость		
Первоначальная стоимость		
На 1 января	383 922	383 922
Поступления	172 000	–
На 31 декабря	555 922	383 922
Накопленная амортизация		
На 1 января	18 178	10 621
Начисленная амортизация	8 636	7 557
На 31 декабря	26 814	18 178
Остаточная стоимость:		
На начало года	365 744	373 301
На конец года	529 108	365 744

Доходы Группы от операционной аренды инвестиционной недвижимости составили в 2012 году 38 721 тыс. руб. (2011 г.: 30 512 тыс. руб.), эти доходы включены в состав прочих доходов (Примечание 22).

11. Инвестиции в ассоциированные компании**Ассоциированные компании**

Учет по следующим ассоциированным компаниям производится согласно методу долевого участия:

2012 и 2011 гг.

Ассоциированные компании	Доля участия/ голосов, %	Страна	Дата учреждения	Отрасль	Дата приобретения
Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства	25%	Россия	20 июля 2002 г.	Финансовое посредничество	20 июля 2002 г.

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные компании:

	2012 г.	2011 г.
Остаток на начало отчетного периода	8 046	7 757
Стоимость приобретения	–	–
Стоимость выбытия	–	(2 700)
Доля в чистой прибыли	2 913	2 989
Инвестиции в ассоциированные компании на конец отчетного периода	10 959	8 046

В таблице ниже обобщенно представлена финансовая информация об ассоциированной компании:

Суммарные активы и обязательства ассоциированных компаний	2012 г.	2011 г.
Активы	808 448	719 284
Обязательства	(4 494)	(6 104)
Чистые активы	803 954	713 180

(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиции в ассоциированные компании (продолжение)**Ассоциированные компании (продолжение)**

<i>Суммарная выручка и прибыль ассоциированных компаний</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Выручка	31 378	23 578
Прибыль	11 652	11 956

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2011 г.	243 168	141 482	384 650
Поступления	464 199	106 380	570 579
Выбытие	(5 905)	(3 109)	(9 014)
На 31 декабря 2012 г.	701 462	244 753	946 215
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2011 г.	52 747	80 628	133 375
Начисленная амортизация	5 062	11 743	16 805
Выбытие	(1 320)	(3 109)	(4 429)
На 31 декабря 2012 г.	56 489	89 262	145 751
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2011 г.	190 421	60 854	251 275
На 31 декабря 2012 г.	644 973	155 491	800 464

	<i>Здания</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2010 г.	215 044	104 242	319 286
Поступления	32 716	45 507	78 223
Выбытие	(4 592)	(8 267)	(12 859)
На 31 декабря 2011 г.	243 168	141 482	384 650
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2010 г.	48 365	79 407	127 772
Начисленная амортизация	4 382	4 957	9 339
Выбытие	—	(3 736)	(3 736)
На 31 декабря 2011 г.	52 747	80 628	133 375
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2010 г.	166 679	24 835	191 514
На 31 декабря 2011 г.	190 421	60 854	251 275

13. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Расход по текущему налогу	78 369	37 179
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	1 279	27 077
Расход по налогу на прибыль	79 648	64 256

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2011 и 2012 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2011-2012 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2012 г.	2011 г.
Прибыль до налогообложения	236 464	298 135
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	47 293	59 627
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	8 206	5 026
Налог на прибыль за прошлые периоды	24 291	—
Прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемая налогом по другим ставкам	(142)	(397)
Расход по налогу на прибыль	79 648	64 256

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц В отчете о прибылях и убытках		Возникновение и уменьшение временных разниц В отчете о прибылях и убытках		
	2010 г.	2011 г.	2011 г.	2012 г.	2012 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Кредиты клиентам и резервы на обесценение	14 421	(14 421)	—	424	424
Торговые ценные бумаги	—	—	—	2 558	2 558
Инвестиционная недвижимость	816	(816)	—	—	—
Производные финансовые обязательства	14 842	(14 080)	762	(762)	—
Прочие активы	4 691	2 825	7 516	7 421	14 937
Прочие обязательства	4 632	1 129	5 761	(1 104)	4 657
Отложенные налоговые активы	39 402	(25 363)	14 039	8 537	22 576
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Кредиты клиентам и резервы на обесценение	—	9 667	9 667	(9 667)	—
Основные средства	15 376	5 979	21 355	16 227	37 582
Инвестиционная недвижимость	—	5 750	5 750	7 009	12 759
Производные финансовые активы	14 799	(13 709)	1 090	(968)	122
Торговые ценные бумаги	10 182	(6 573)	3 609	(3 609)	—
Инвестиции в ассоциированные компании	671	600	1 271	824	2 095
Отложенное налоговое обязательство	41 028	1 714	42 742	9 816	52 558
Отложенное налоговое обязательство	(1 626)	(27 077)	(28 703)	(1 279)	(29 982)

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Запасы	70 276	–
Предоплаты	60 745	–
Требования по комиссиям	17 384	9 355
Расчёты по приему платежей	16 385	14 607
Требования по расчетам с поставщиками и подрядчиками	11 999	8 637
Требования по расчетам с персоналом	3 001	6 375
Требования по операционным налогам	62	1 425
Прочие	8 574	7 050
	188 426	47 449
Резервы на возможные потери и обесценение	(6 811)	(3 381)
Прочие активы	181 615	44 068

Запасы представляют собой товары в обороте, полученные в счет погашения кредитов.

Ниже представлено движение резерва на возможные потери и обесценение:

	Прочие активы
На 31 декабря 2010 г.	2 510
Создание	871
На 31 декабря 2011 г.	3 381
Создание	3 430
На 31 декабря 2012 г.	6 811

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Обязательства по расчетам с персоналом	12 040	10 548
Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками	16 448	14 071
Расчеты по платежам в систему страхования вкладов	9 008	7 570
Обязательства по операционным налогам	8 619	9 366
Обязательства по выплате дивидендов	1 058	1 967
Прочие доходы будущих периодов	130	127
Прочие	1 348	221
Прочие обязательства	48 651	43 870

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

15. Активы, предназначенные для продажи

Активы, предназначенные для продажи, представляют собой обеспечение, полученное в счет погашения кредитов и отраженное по справедливой стоимости. Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости активов, предназначенных для продажи:

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2012 г.	2011 г.
Первоначальная стоимость		
На 1 января	46 668	48 539
Поступления залогового имущества	639 481	6 258
Реализация залогового имущества	(47 146)	(8 129)
На 31 декабря	639 003	46 668

(в тысячах российских рублей)

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Текущие счета	127 300	139 554
Срочные депозиты и кредиты	46 162	90 136
Средства кредитных организаций	173 462	229 690

По статье текущих счетов отражен остаток в размере 127 251 тыс. руб. (2011 г.: 128 718 тыс. руб.) по счету одного из банков Российской Федерации.

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Текущие счета	3 272 844	3 166 254
Срочные депозиты	9 622 684	8 884 614
Средства клиентов	12 895 528	12 050 868

На 31 декабря 2012 г. средства клиентов в размере 1 470 107 тыс. руб. (11%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2011 г.: 2 122 946 тыс. руб. (18%)).

В состав срочных депозитов входят также вклады физических лиц в сумме 8 403 413 тыс. руб. (2011 г.: 7 320 266 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2012 г.	2011 г.
Физические лица	9 502 526	8 290 651
Частные компании	2 975 494	3 476 121
Государственные и бюджетные организации	417 508	284 096
Средства клиентов	12 895 528	12 050 868

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2012 г.	2011 г.
Физические лица	9 502 526	8 290 651
Недвижимость	717 476	1 182 673
Торговля	712 520	924 877
Финансовый сектор	369 811	285 744
Пищевая промышленность	365 516	248 335
Строительство	361 862	253 879
Промышленное производство	298 360	303 918
Транспорт и связь	67 431	70 582
Машиностроение	64 967	87 791
Сельское хозяйство	41 332	49 482
Гостиничный бизнес	29 929	19 847
Энергетика	24 279	15 933
Культура и искусство	4 945	—
Металлургия	2 777	—
Прочее	331 797	317 156
Средства клиентов	12 895 528	12 050 868

(в тысячах российских рублей)

18. Субординированные займы

Субординированные займы представляют собой два займа по 5 500 тыс. долларов США каждый со сроками погашения март 2015 года и ноябрь 2040 года и процентной ставкой 12%. Субординированные займы получены от юридического лица, зарегистрированного на Кипре и контролируемого стороной, осуществляющей фактический контроль над Группой.

19. Капитал

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

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректировка с учетом инфляции	Расходы по выкупу собственных акций	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные			
На 31 декабря 2010 г.	600 655	845 615 045	222	312 878	48 773	–	361 873
Увеличение уставного капитала	–	2 818 457 815	–	1 042 829	–	–	1 042 829
На 31 декабря 2011 г.	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	48 773	–	1 404 702
Выкуп собственных акций у акционеров	(9 563)	(67 582 244)	(4)	(25 005)	–	(18 023)	(43 032)
На 31 декабря 2012 г.	591 092	3 596 490 616	218	1 330 702	48 773	(18 023)	1 361 670

На 31 декабря 2012 г. общее количество объявленных обыкновенных и привилегированных акций составляет, соответственно, 3 596 490 616 штук (2011 г.: 3 664 072 860 штук) и 591 092 штуки (2011 г.: 600 655 штук); номинальная стоимость каждой акции обоих типов равна 0,37 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

17 декабря 2010 г. Акционеры Банка одобрили решение об эмиссии 2 818 457 815 обыкновенных акций. Указанная эмиссия была зарегистрирована ЦБ РФ 11 марта 2011 года. Размещение акций было завершено 3 июня 2011 г. Акции были размещены по цене 0,37 руб. за штуку, таким образом, общая сумма увеличения уставного капитала составила 1 042 829 тыс. руб.

В течение 2012 года Банк выкупил у акционеров собственные обыкновенные акции в количестве 67 582 244 штуки и привилегированные акции в количестве 9 563 штуки. Расходы по выкупу акций в размере 43 032 тыс. руб. были вычтены из капитала Группы.

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

На собрании акционеров, состоявшемся в апреле 2012 года, было принято решение не выплачивать дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2011 г. В 2011 году дивиденды за 2010 год не выплачивались.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка приблизительно составила 668 117 тыс. руб. (2011 г.: 549 330 тыс. руб.).

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. Резервный фонд в размере 44 268 тыс. руб. (2011 г.: 37 445 тыс. руб.) отражен в составе нераспределенной прибыли.

(в тысячах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

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

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды трансграничных сделок. Сделки на внутреннем рынке подпадают под новые правила в том случае, если сумма цен всех сделок между взаимозависимыми лицами за 2012 год превышает 3 миллиарда рублей. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке другая сторона может внести соответствующую корректировку в свои обязательства по налогу на прибыль на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенной налоговыми органами.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2012 году, но и к предыдущим сделкам с взаимозависимыми лицами, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2012 году (за исключением нескольких типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

(в тысячах российских рублей)

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

В 2012 году Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Группа не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Группой представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию, имеющейся в ее распоряжении.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

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

	2012 г.	2011 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	2 236 121	1 246 426
Гарантии	210 154	177 115
	2 446 275	1 423 541
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	5 134	8 594
От 1 года до 5 лет	2 645	18 699
	7 779	27 293
Договорные и условные обязательства	2 454 054	1 450 834

Группа заключила договоры операционной аренды нежилых помещений и терминалов оплаты услуг, которые являются неаннулируемыми. Срок аренды составляет от 1 года до 5 лет с возможностью продления, закрепленной в договоре.

Операционная аренда – Группа выступает в качестве арендодателя

Группа заключила ряд соглашений по операционной аренде, объектами которой являются нежилые помещения. Срок аренды составляет от 1 года до 3 лет. На 31 декабря минимальная арендная плата будущих периодов к получению по договорам аренды без права расторжения составляла:

	2012 г.	2011 г.
До 1 года	14 632	22 308
От 1 года до 5 лет	6 103	5 496
	20 735	27 804

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

(в тысячах российских рублей)

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Комиссионные доходы по расчетным операциям	153 623	134 392
Комиссионные доходы по кассовым операциям	166 220	128 425
Операции с пластиковыми картами	82 718	32 347
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	7 395	5 398
Комиссионные доходы по прочим операциям	37 343	28 326
Комиссионные доходы	447 299	328 888
Комиссионные расходы по расчетным операциям	(11 609)	(10 796)
Комиссионные расходы по операциям с ценными бумагами	(17)	(926)
Комиссионные расходы по прочим операциям	(5 335)	(1 977)
Комиссионные расходы	(16 961)	(13 699)
Чистые доходы по сборам и комиссионным	430 338	315 189

22. Прочие доходы

	2012 г.	2011 г.
Доходы от операционной аренды	38 721	30 512
Доходы по договору цессии	10 000	—
Штрафы, пени, неустойки	2 861	2 221
Доход от дивидендов	1 073	621
Прочие операционные доходы	5 204	7 012
Итого прочие доходы	57 859	40 366

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и премии	575 922	283 680
Отчисления на социальное обеспечение	96 130	52 932
Расходы на персонал	672 052	336 612
	2012 г.	2011 г.
Расходы по аренде	81 977	59 622
Информационные услуги	43 522	19 247
Маркетинг и реклама	41 640	40 484
Платежи в фонд страхования вкладов	41 544	36 640
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	40 973	51 865
Операционные налоги	40 478	32 711
Офисные принадлежности	27 216	22 094
Командировочные и сопутствующие расходы	13 174	9 059
Юридические и консультационные услуги	9 235	8 802
Охранные услуги	8 323	7 232
Страхование	1 917	1 753
Убыток от выбытия основных средств	—	104
Прочее	42 471	28 931
Прочие операционные расходы	392 470	318 544

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления состоит в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Группы. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно аудируются службой внутреннего контроля, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Служба внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Совету Директоров и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Еженедельно проводится совещание Правления и иных сотрудников Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска. Прочие коллегиальные органы, ответственные за отдельные банковские риски (Кредитный, Оперативный комитеты, Комитет по управлению ликвидностью) проводят совещания на ежедневной основе.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 9.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа анализирует кредитное качество долговых торговых ценных бумаг и средств в других банках на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно–признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. В связи с тем, что международные рейтинговые шкалы Fitch и Standard & Poors наиболее сопоставимы, Группа преимущественно классифицирует финансовые активы согласно рейтингам данных агентств.

Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

В случае, если такие рейтинги отсутствуют, то Группа применяет кредитные рейтинги, установленные агентством Moody's, сопоставляя их с рейтингами Fitch и Standard & Poors следующим образом:

<i>Fitch and S&P</i>	<i>Moody's</i>
BBB+ до BBB–	Baa
BB+ до BB–	Ba
B+ до B–	B

Остаткам по счетам в ЦБ РФ присвоен суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации, который по данным международных рейтинговых агентств в 2012 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

	<i>BBB+ до BBB–</i>	<i>BB+ до BB–</i>	<i>B+ до B–</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого 2012 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты	226 967	1 402	10 781	9 156	248 306
Торговые ценные бумаги	–	759 790	627 991	260 243	1 648 024
Средства в кредитных организациях	371 427	200 000	–	70 059	641 486
Итого	598 394	961 192	638 772	339 458	2 537 816

(в тысячах российских рублей)

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

	<i>BBB+ до BBB-</i>	<i>BB+ до BB-</i>	<i>B+ до B-</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого 2011 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты	310 877	32 748	7 743	483	351 851
Торговые ценные бумаги	60 347	706 169	972 904	477 745	2 217 165
Средства в кредитных организациях	131 588	291 000	50 000	2 930	475 518
Итого	502 812	1 029 917	1 030 647	481 158	3 044 534

Группа управляет кредитным качеством ссуд клиентам при помощи присвоения им одной из трех категорий качества. Данная классификация осуществляется на основании указаний Банка России и внутренних методик Группы. Оценка риска и классификация ссуд клиентам осуществляется на основании двух основополагающих параметров: оценки финансового положения и качества обслуживания долга. Финансовое положение контрагента определяется на основании анализа уровня платежеспособности и финансовой устойчивости контрагента, оценки оборотов по счетам, анализа кредитной истории, прочих объективных и субъективных факторов. Обслуживание долга оценивается по критериям факта наличия обслуживания долга, просроченных платежей, целевого использования и источников погашения.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов кредитов клиентам. Кредиты клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

		<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>		
<i>Прим.</i>		<i>2012 г.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Кредиты физическим лицам	9	—	2 198 020	230 772	—	2 428 792
Кредиты юридическим лицам	9	1 679 256	5 228 772	1 410 690	66 424	8 385 142
Итого		1 679 256	7 426 792	1 641 462	66 424	10 813 934

		<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>		
<i>Прим.</i>		<i>2011 г.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Кредиты физическим лицам	9	—	2 210 912	269 548	148 000	2 628 460
Кредиты юридическим лицам	9	687 511	5 499 186	478 612	462 956	7 128 265
Итого		687 511	7 710 098	748 160	610 956	9 756 725

Кредиты, которые просрочены лишь на несколько дней, включены в индивидуально обесцененные кредиты.

Уменьшение рисков потери активов при проведении кредитных операций достигается путем надлежащего оформления обеспечения. В целях повышения ликвидности кредитного портфеля и максимального сокращения кредитных рисков используется несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, предпочтение отдается тем формам обеспечения обязательств, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. Кроме того, в качестве обеспечения используется поручительство руководителей и собственников заемщика, оформление права безакцептного списания средств со счетов клиента в других банках.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

При определении размера резервов на индивидуальной основе во внимание принимаются следующие показатели: устойчивость бизнес-плана контрагента; финансовые показатели заемщика, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; качество обслуживания долга; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

При оценке на совокупной основе определяется вероятность обесценения портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Оценка обесценения производится при помощи модели прогнозирования вероятности дефолта на основании данных об исторических потерях по ссудам. Для целей расчета обесценения ссуды разделяются на однородные портфели на основании типа кредитного продукта (для кредитов физическим лицам) или отрасли (для кредитов юридическим лицам) и срока просрочки платежа по основному долгу или процентам.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	2012 г.				2011 г.			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	724 379	6 115	–	730 494	718 577	–	13 103	731 680
Торговые ценные бумаги	1 649 843	156 324	–	1 806 167	2 225 165	42 887	1 283 163	3 551 215
Средства в кредитных организациях	577 377	–	64 109	641 486	475 037	9	472	475 518
Производные финансовые активы	451	4 760	–	5 211	5 448	–	–	5 448
Кредиты клиентам	10 316 303	–	–	10 316 303	9 311 320	–	–	9 311 320
Прочие активы	47 531	60 745	–	108 276	36 268	–	–	36 268
	13 315 884	227 944	64 109	13 607 937	12 771 815	42 896	1 296 738	14 111 449
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	173 462	–	–	173 462	229 690	–	–	229 690
Производные финансовые обязательства	192	4 410	–	4 602	2 293	1 519	–	3 812
Средства клиентов	12 888 842	–	6 686	12 895 528	12 050 868	–	–	12 050 868
Выпущенные векселя	1 597	–	–	1 597	41 833	–	–	41 833
Субординированные займы	–	–	334 100	334 100	–	–	354 157	354 157
Прочие обязательства	48 651	–	–	48 651	43 870	–	–	43 870
	13 112 744	4 410	340 786	13 457 940	12 368 554	1 519	354 157	12 724 230
Нетто-позиция по активам и обязательствам	203 140	223 534	(276 677)	149 997	403 261	41 377	942 581	1 387 219

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила генеральные соглашения о предоставлении межбанковских кредитов, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в ЦБ РФ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Ликвидность оценивается и управление ею Группой осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2012 г., %	2011 г., %	Нормативное значение
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, выплачиваемые по требованию)	28,4	26,4	Более 15
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	103,7	88,2	Более 50
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года/сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	45,2	60,3	Менее 120

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 г.	Торговые производные инстру- менты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	—	128 155	2 608	51 368	—	182 131
Производные финансовые инструменты	—	—	—	—	—	—
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	4 602	—	—	—	—	4 602
- Суммы к уплате по договорам	1 649 318	—	—	—	—	1 649 318
- Суммы к получению по договорам	1 644 247	—	—	—	—	1 644 247
Средства клиентов	—	5 900 522	6 726 649	814 485	597	13 442 253
Выпущенные векселя	—	1 597	—	—	—	1 597
Субординированные займы	—	9 886	30 206	292 269	605 645	938 006
Прочие обязательства	48 651	—	—	—	—	48 651
Итого недисконтированные финансовые обязательства	53 253	6 040 160	6 759 463	1 158 122	606 242	14 617 240

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 г.	Торговые производные инстру- менты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	—	141 554	6 112	110 490	—	258 156
Производные финансовые инструменты	3 812	—	—	—	—	3 812
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	—	—	—	—	—	—
- Суммы к уплате по договорам	—	—	—	—	—	—
- Суммы к получению по договорам	—	—	—	—	—	—
Средства клиентов	—	4 918 864	6 404 420	1 353 954	241 526	12 918 764
Выпущенные векселя	—	41 833	—	—	—	41 833
Субординированные займы	—	10 479	32 020	331 123	663 312	1 036 934
Прочие обязательства	—	43 870	—	—	—	43 870
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3 812	5 156 600	6 442 552	1 795 567	904 838	14 303 369

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

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

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2012 г.	2 446 275	—	—	—	2 446 275
2011 г.	1 423 540	—	—	—	1 423 540

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

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска. Правление установило лимиты в отношении размера принимаемого риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность прибылей и убытков Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. чувствительность прибылей и убытков представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами за один год, рассчитанные на основании переоценки торговых ценных бумаг с фиксированной ставкой.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2012 г.	Чувствительность прибыли до налогообложения 2012 г.
Российский рубль	260	(34 857)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2012 г.	Чувствительность прибыли до налогообложения 2012 г.
Российский рубль	-104	13 969

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2011 г.	Чувствительность прибыли до налогообложения 2011 г.
Российский рубль	551	(119 317)
Доллар США	55	(16 656)
Фунт стерлингов	15	(15)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2011 г.	Чувствительность прибыли до налогообложения 2011 г.
Российский рубль	-200	43 285
Доллар США	-15	4 513
Фунт стерлингов	-15	15

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2012 г. по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на прибыли и убытки (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыли и убытки. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках или в капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2012 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2011 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.
Доллар США	10,72%	1 761	12,50%	207 117
	-10,72%	(1 761)	-12,50%	(207 117)
Евро	9,49%	3 402	11,77%	(37 080)
	-9,49%	(3 402)	-11,77%	37 080
Фунт стерлингов	10,05%	868	13,69%	133
	-10,05%	(868)	-13,69%	(133)

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения цен на акции*

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

Ниже представлено влияние на прибыли и убытки в результате изменения в справедливой стоимости долевых торговых ценных бумаг на 31 декабря 2012 и 2011 гг. вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

<i>Рыночный индекс</i>	<i>Изменение в цене</i>	<i>Влияние на</i>	<i>Изменение в цене</i>	<i>Влияние на</i>
	<i>акций</i>	<i>прибыль до</i>	<i>акций</i>	<i>прибыль до</i>
	<i>2012 г.</i>	<i>налогообложения</i>	<i>2011 г.</i>	<i>налогообложения</i>
Индекс ММВБ	25,64%	462	48,22%	3 730
	-25,64%	(462)	-48,22%	(3 730)
Индекс S&P 500	18,14%	3 549	29,73%	11 225
	-18,14%	(3 549)	-29,73%	(11 225)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Группа не чувствительна к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной. Кроме того, в случае с кредитами стандартный договор Группы на дату выдачи кредита предусматривает неустойку за расторжение договора кредита, выплачиваемую заемщиком на случай, если он решит произвести досрочное погашение. Данная сумма включает плату за досрочное погашение.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

31 декабря 2012 г.	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	1 678 936	127 231	1 806 167
Производные финансовые инструменты	–	5 211	5 211
	1 678 936	132 442	1 811 378
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	–	(4 602)	(4 602)
	–	(4 602)	(4 602)
31 декабря 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	2 187 270	1 363 945	3 551 215
Производные финансовые инструменты	–	5 448	5 448
	2 187 270	1 369 393	3 556 663
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	–	(3 812)	(3 812)
	–	(3 812)	(3 812)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом опционы, фьючерсы и форвардные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и опционов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Торговые ценные бумаги

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 г., Группа не переводила финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	<i>Балансовая стоимость 2012 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2012 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2012 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2011 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2011 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2011 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	730 494	730 494	—	731 680	731 680	—
Средства в кредитных организациях	641 486	641 486	—	475 518	475 518	—
Кредиты клиентам	10 316 303	10 478 263	161 960	9 311 320	9 193 592	(117 728)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	173 462	173 462	—	229 690	229 690	—
Средства клиентов	12 895 528	12 992 166	(96 638)	12 050 868	12 101 764	(50 896)
Выпущенные векселя	1 597	1 597	—	41 833	41 833	—
Субординированные займы	334 100	430 453	(96 353)	354 157	464 895	(110 738)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(31 031)			(279 362)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(в тысячах российских рублей)

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 24 «Управление рисками».

	2012 г.			2011 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	730 494	—	730 494	731 680	—	731 680
Торговые ценные бумаги	1 806 167	—	1 806 167	3 551 215	—	3 551 215
Средства в кредитных организациях	641 486	—	641 486	475 518	—	475 518
Производные финансовые активы	5 211	—	5 211	5 448	—	5 448
Кредиты клиентам	5 780 673	4 535 630	10 316 303	4 567 795	4 743 525	9 311 320
Активы, предназначенные для продажи	639 003	—	639 003	46 668	—	46 668
Инвестиции в ассоциированные компании	—	10 959	10 959	—	8 046	8 046
Основные средства	—	800 464	800 464	—	251 275	251 275
Инвестиционная недвижимость	529 108	—	529 108	365 744	—	365 744
Текущие активы по налогу на прибыль	—	—	—	12 103	—	12 103
Прочие активы	181 615	—	181 615	44 068	—	44 068
Итого активы	10 313 757	5 347 053	15 660 810	9 800 239	5 002 846	14 803 085
Средства кредитных организаций	127 300	46 162	173 462	139 554	90 136	229 690
Производные финансовые обязательства	4 602	—	4 602	3 812	—	3 812
Средства клиентов	12 146 616	748 912	12 895 528	10 878 513	1 172 355	12 050 868
Выпущенные векселя	1 597	—	1 597	41 833	—	41 833
Субординированные займы	—	334 100	334 100	—	354 157	354 157
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 952	—	8 952	—	—	—
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	29 982	—	29 982	28 703	—	28 703
Прочие обязательства	48 651	—	48 651	43 870	—	43 870
Итого обязательства	12 367 700	1 129 174	13 496 874	11 136 285	1 616 648	12 752 933
Чистая позиция	(2 053 943)	4 217 879	2 163 936	(1 336 046)	3 386 198	2 050 152

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблице в суммы, подлежащие погашению «В течение одного года».

Группой были получены значительные средства от физических лиц. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Группа получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	2012 г.					Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Торговые ценные бумаги	–	127 231	–	–	–	127 231
Кредиты клиентам на 1 января	–	–	–	68	13 559	13 627
Кредиты клиентам, выданные в течение года	–	–	–	–	40 704	40 704
Погашение кредитов клиентам в течение года	–	–	–	(68)	(12 188)	(12 256)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	–	–	–	–	42 075	42 075
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	–	–	–	–	(2 823)	(2 823)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	–	–	–	–	39 252	39 252
Депозиты клиентов на 1 января	272 665	119 111	16 810	7 231	45 213	461 030
Депозиты, полученные в течение года	27 667	–	22 340	–	40 728	90 735
Депозиты, погашенные в течение года	(236 434)	(119 111)	(16 810)	(7 231)	(45 213)	(424 799)
Депозиты клиентов на 31 декабря	63 898	–	22 340	–	40 728	126 966
Субординированные займы на 1 января	–	354 157	–	–	–	354 157
Субординированные займы, полученные в течение года	–	–	–	–	–	–
Прочие изменения	–	(20 057)	–	–	–	(20 057)
Субординированные займы на 31 декабря	–	334 100	–	–	–	334 100
Расчетные и текущие счета клиентов на 31 декабря	3 508	7 363	212 179	–	8 593	231 643

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2011 г.					Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Кредиты клиентам на 1 января	—	—	—	—	7 955	7 955
Кредиты клиентам, выданные в течение года	—	—	—	68	10 111	10 179
Погашение кредитов клиентам в течение года	—	—	—	—	(4 507)	(4 507)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	—	—	—	68	13 559	13 627
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	—	—	—	(2)	(70)	(72)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	—	—	—	66	13 489	13 555
Депозиты клиентов на 1 января	1 002 893	163 300	39 467	5 393	17 537	1 228 590
Депозиты, полученные в течение года	272 665	138 770	—	2 857	59 100	473 392
Депозиты, погашенные в течение года	(1 002 893)	(182 959)	(22 657)	(1 019)	(31 424)	(1 240 952)
Депозиты клиентов на 31 декабря	272 665	119 111	16 810	7 231	45 213	461 030
Субординированные займы на 1 января	—	335 246	—	—	—	335 246
Субординированные займы, полученные в течение года	—	—	—	—	—	—
Прочие изменения	—	18 911	—	—	—	18 911
Субординированные займы на 31 декабря	—	354 157	—	—	—	354 157
Расчетные и текущие счета клиентов на 31 декабря	19 836	17 223	165 882	443	5 786	209 170
За год, завершившийся 31 декабря 2012 г.						
						Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Процентные доходы по кредитам	—	—	—	—	2 922	2 922
Обесценение/ (восстановление) кредитов	—	—	—	(2)	2 753	2 751
Процентные расходы по депозитам	5 875	1 547	1 056	—	1 192	9 670
Процентные расходы по субординированному займу	—	40 092	—	—	—	40 092
Расходы от выбытия имущества	—	—	—	—	—	—
Расходы по аренде имущества	—	—	—	8 692	—	8 692

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>За год, завершившийся 31 декабря 2011 г.</i>						
<i>Акционеры</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ассоциированные компании</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Итого</i>	
Процентные доходы по кредитам	—	—	—	1 349	1 349	
Обесценение/ (восстановление) кредитов	—	—	2	66	68	
Процентные расходы по депозитам	3 255	1 547	987	2 246	8 201	
Процентные расходы по субординированному займу	—	38 746	—	—	38 746	
Расходы от выбытия имущества	—	—	—	4 286	4 286	
Расходы по аренде имущества	—	—	1 007	—	1 007	

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами составляют:

- ▶ по кредитам: процентные ставки – 9% – 18%, сроки погашения – 27 августа 2013 г. – 29 июля 2022 г. (2011 г.: 10% – 20%, сроки погашения – 14 марта 2012 г. – 6 февраля 2044 г.).
- ▶ по депозитам: процентные ставки – 6,2% – 11,5%, сроки погашения – 6 октября 2013 г. – 11 декабря 2013 г. (2011 г.: процентные ставки – 0,75% – 12%, сроки погашения – 10 января 2012 г. – 28 ноября 2021 г.)
- ▶ по субординированному займу: 2012 г.: процентная ставка – 12%, сроки погашения – 31 марта 2015 г. – 10 ноября 2040 г.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	167 540	78 578
Отчисления на социальное обеспечение	17 800	14 693
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	185 340	93 271

28. Достаточность капитала

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

В течение 2012 и 2011 гг. Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

(в тысячах российских рублей)

28. Достаточность капитала (продолжение)*Норматив достаточности капитала ЦБ РФ*

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

	2012 г.	2011 г.
Основной капитал	2 065 304	1 971 417
Дополнительный капитал	553 313	620 640
Итого капитал	2 618 617	2 592 057
Активы, взвешенные с учетом риска	17 574 611	14 735 743
Норматив достаточности капитала %	14,9	17,6

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2012 г.	2011 г.
Капитал 1-го уровня	2 163 936	2 050 152
Капитал 2-го уровня	242 222	292 180
Итого капитал	2 406 158	2 342 332
Активы, взвешенные с учетом риска	18 877 813	17 392 302
Норматив достаточности капитала 1-го уровня %	11,6	11,8
Общий норматив достаточности капитала %	12,9	13,5