

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
36	9806035	23

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)

за 2012 год

Кредитной организации **Открытое акционерное общество АВТОВАЗБАНК, ОАО Банк АВБ**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **445021, г. ТОЛЬЯТТИ УЛ. ГОЛОСОВА, 26А**

Код формы по ОКУД **0409815**
Полугодовая (Годовая)
тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
81501	Активы			
81501.1, 81501.3	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 472 416	856 723
81501.4	Обязательные резервы на счетах в центральных банках		448 703	393 618
81501.6	Средства в других банках	6	932 369	913 120
81501.9	Кредиты клиентам	7	20 898 960	18 120 014
81501.10	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	1 567 307	1 473 271
81501.11	Инвестиции в ассоциированные компании	9	0	286 671
81501.14	Основные средства	10	911 648	940 152
81501.22	Прочие активы	11	140 168	181 765
81501.19	Текущие налоговые активы		1 525	0
81501.20	Отложенные налоговые активы	22	20 223	0
81501.26	Итого активов		26 393 319	23 165 334
81502	Обязательства и собственные средства			
81502.1	Обязательства			
81502.1.2, 81502.1.4	Средства других банков	12	1 746 458	1 004 911
81502.1.5, 81502.1.6	Средства клиентов	13	21 175 444	18 632 266
81502.1.7	Выпущенные долговые ценные бумаги	14	116 082	156 085
81502.1.11	Прочие заемные средства	15	300 994	300 980
81502.1.13	Прочие обязательства	16	55 278	98 534
81502.1.8	Текущие налоговые обязательства		0	10 644
81502.1.9	Отложенные налоговые обязательства	22	0	6 774
81502.1.17	Итого обязательств		23 394 256	20 210 194
81502.2	Собственные средства			
81502.2.1	Уставный капитал	17	10 833 582	10 833 582
81502.2.2	Эмиссионный доход	17	650 000	650 000
81502.2.4	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		51 394	429
81502.2.5	Фонд переоценки основных средств		165 937	198 979
81502.2.7	Накопленный дефицит		-8 701 850	-8 727 850
81502.2.12	Итого капитала		2 999 063	2 955 140
81502.3	Итого обязательств и капитала		26 393 319	23 165 334

Президент

Главный бухгалтер

И.П.

Исполнитель

Телефон (8482) 40-71-18

г. 04.01.2013

КАЗЫМОВА Е.П.

КАЧАЛИЧ А.Г.

Омельченко А.С.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	9806035	23

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации Открытое акционерное общество АВТОВАЗБАНК, ОАО Банк АВБ
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 445021, Г. ТОЛЬЯТТИ УЛ. ГОЛОСОВА, 26А

Код формы по ОКУД 0409816
Полугодовая (Годовая)
тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
А. Отчет о прибылях и убытках				
81601.1	Процентные доходы	19	2407114	2168192
81601.2	Процентные расходы	19	-1571396	-1320927
81601.3	Резерв под обесценение кредитов клиентам	7	-218387	-829248
81601.4	Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам		617331	18017
81601.5	Чистые непроцентные доходы		215799	185577
81601.5.1	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-440	1999
81601.5.2	Дивиденды полученные		4187	20799
81601.5.3	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		39782	13226
81601.5.4	Комиссионные доходы	20	223713	206227
81601.5.5	Комиссионные расходы	20	-65708	-67491
81601.5.6.01	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		-21749	-12126
81601.5.6.02	Расходы от предоставления средств по ставкам ниже рыночных	7	-2839	-20272
81601.5.6.03	Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	-518	-1107
81601.5.6.04	Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера	11,27	12	-59
81601.5.6.05	Прочие операционные доходы		39359	44381
81601.6	Операционные доходы		42988	39803
81601.6.3	Доходы от реализации инвестиций в ассоциированные компании	9	35124	0
81601.6.5.01	Доля в чистой прибыли ассоциированной компании	9	7864	39803
81601.7	Операционные расходы	21	-909713	-845583
81601.8	Убыток до налогообложения		-33595	-602186
81601.9	Возмещение по налогу на прибыль	22	5533	122522
81601.10	Чистый убыток		-28062	-479664
Б. Отчет о совокупном доходе				
81601.12	Прочий совокупный доход		61173	-13614
81601.12.1	Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	23	63706	-20972
81601.12.5	Эффект от переоценки основных средств	10	12760	3954
81601.12.4	Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	22	-15293	3404
81601.13	Прочий совокупный доход/(расход) после налогообложения		61173	-13614
81601.14	Итого совокупный доход/(расход) за год		33111	-493278

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (8482)40-72-18

30.04.2013



КАЗЫМОВА Е.П.

КАЧАЛИЧ А.Г.

Омельченко А.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	9806035	23

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)

за 2012 год

Кредитной организации Открытое акционерное общество АВТОВАЗБАНК, ОАО Банк АВБ
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 445021, Г ТОЛЬЯТТИ УЛ ГОЛОСОВА,26А

Код формы по ОКУД 0409817
Полугодовая (Годовая)
тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
81701	Денежные средства от операционной деятельности			
81701.1	Проценты полученные		2283702	2062797
81701.2	Проценты уплаченные		-1516512	-1281724
81701.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		39782	13226
81701.6	Комиссии полученные		223713	206227
81701.7	Комиссии уплаченные		-65708	-67491
81701.8	Прочие операционные доходы		39359	44381
81701.18	Операционные расходы		-837614	-747729
81701.20	Уплаченный налог на прибыль		-38114	-11600
81701.21	Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		128608	218087
81701.22	Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		-2980800	-4738910
81701.23	Обязательные резервы на счетах в центральных банках		-55085	-243653
81701.24	Средства в других банках		-27363	-904523
81701.25	Кредиты клиентам		-2934644	-3493288
81701.29	Прочие активы		36294	-97446
81701.31	Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		3231125	4360388
81701.32,81701.36	Средства других банков		740433	-222333
81701.33,81701.34	Средства клиентов		2540300	4501234
81701.39.01	Выпущенные долговые ценные бумаги		-40111	36057
81701.37	Прочие обязательства		-9497	45430
81701.40	Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		378933	-160435
81702	Денежные средства от инвестиционной деятельности			
81702.8.01	Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	-561475	-1891624
81702.8.02	Выручка от реализации/погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		700567	1547869
81702.2	Выручка от реализации инвестиций в ассоциированные компании		157126	0
81702.5	Приобретение основных средств	10	-180679	-43515
81702.6	Выручка от реализации основных средств		118545	44252
81702.7	Дивиденды полученные		4187	20799
81702.9	Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		238271	-322219
81703	Денежные средства от финансовой деятельности			
81704	Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		-1511	2371
81706	Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		615693	-480283
81707	Денежные средства и их эквиваленты на начало года		856723	1357006
81708	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1472416	856723

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (8482)40-72-18

30.04.2013

КАЗЬМОВА Е.П.

КАЧАЛИЧ А.Г.

Омельченко А.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер /порядковый
36	09806035	23

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая)

за 2012 год

Кредитной организации
Открытое акционерное общество АВТОВАЗБАНК, ОАО Банк АВЕ
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес
445021, г.Тольятти ул.ГОЛОСОВА, 26а

Код формы по ОКУД 0409818
Полугодовая (1 полугодие)
тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации					Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
			Уставный капитал (81801)	Эмиссионный доход (81804)	Фонд перерасчета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (81805)	Фонд перерасчета основных средств (81806)	Накисший дефицит (81808)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
за 2011 г.									
81817	Остатки на 01.01.2011		10 833 582	650 000	17 206	195 816	-8 248 186	0	3 448 418
за 2012 г.	Совокупный доход за 2011 год		0	0	-16 777	3 163	-479 664	0	-493 278
81828	Остатки на 01.01.2012		10 833 582	650 000	429	198 979	-8 727 880	0	2 955 140
81817	Списание перерасчета в связи с выбытием portions средств за вычетом нактобложения	10	0	0	0	-43 250	54 062	0	10 812
	Совокупный доход за 2012 год		0	0	50 965	10 208	-28 062	0	33 111
	Остатки на 31.12.2012		10 833 582	650 000	51 394	165 937	-8 701 850	0	2 999 063

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (8482) 40-72-18

30.04.2013

КАЗЫМОВА Е.П.

КАЧАЛИЧ А.Г.

Омелечено А.С.



1. Основная деятельность Группы

Данная годовая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Открытого акционерного общества АВТОВАЗБАНК (далее – ОАО Банк АББ или Банк) и его ассоциированной компании (далее - Группа). Информация об ассоциированной компании Группы приведена в Примечании 9 к данной годовой консолидированной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество АВТОВАЗБАНК является головной компанией Группы. Открытое акционерное общество АВТОВАЗБАНК (далее - Банк) было учреждено в 1988 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России), в 2008 году. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, и лицензию на осуществление банковских операций по размещению драгоценных металлов, выданную Центральным банком Российской Федерации в 2008 году.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование юридических и физических лиц, а также операции, связанные с финансированием инвестиционных проектов на территории Российской Федерации.

Банк имеет шесть филиалов в Российской Федерации, 1 зарубежный филиал в г. Лимассол Республики Кипр, восемнадцать операционных офисов, пять дополнительных офиса и две операционные кассы.

Юридический и фактический адрес Банка: 445021, Российская Федерация, Самарская область, г. Тольятти, ул. Голосова, 26а.

Начиная с 11 января 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Группы в 2012 году составила 1 004 человека (2011 г.: 944 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2012	2011
	Доля (%)	Доля (%)
ООО «ПромТехСтейт»	30,0	30,0
ООО «ИЮЛЬ»	17,3	17,3
ООО «Авераж»	13,0	13,0
ООО «РТК»	10,9	10,9
Казымова Елена Петровна	8,7	8,7
Таран Николай Васильевич	8,7	8,7
Прокопенко Вера Владимировна	8,7	8,7
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	2,7	2,7
Итого	100,0	100,0

На 31 декабря 2012 года под контролем членов Совета директоров и членов Исполнительного совета находилось 2 237 285 512 акций Банка или 97,29% уставного капитала (2011 г: 2 237 285 512 акций или 97,29% уставного капитала).

Основными бенефициарами Банка являются Прокопенко В.В. (32,43%), Казымова Е.П. (32,43%) и Таран Н.В. (32,43%).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и производственный секторы экономики России.

В течение 2012 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождалось ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и стабилизацией темпов инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2012 года основные биржевые индексы неоднократно снижались, повысившись незначительно по итогам года, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

27 июня 2012 года агентство Standard & Poor's повысило краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на одну ступень с «BBB/A-3» до «BBB/A-2», при этом долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте – «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

16 августа 2012 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте – «BBB», прогноз «стабильный». Краткосрочный рейтинг и предельный уровень рейтинга подтверждены на уровне «F3» и «BBB+» соответственно.

22 августа 2012 года Россия официально принята во Всемирную торговую организацию.

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2012 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством. С 1 января 2012 повысились требования к капиталу банков. За 2012 год ставка рефинансирования была увеличена с 8% годовых до 8,25% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили от 4,0% до 5,5%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411

3. Принципы представления отчетности**Общие принципы**

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы.

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 8, 10 и 27.

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем. В прилагаемую консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако позиция Группы по ликвидности, описанная в Примечании 25, свидетельствует о дефиците средств для покрытия обязательств Банка со сроком погашения до востребования и менее месяца, а также от 6 месяцев до 5 лет.

С целью управления ликвидностью Группа контролирует ожидаемые сроки погашения требований и обязательств. Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и

обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем:

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (поправки подлежат перспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года). Поправки требуют дополнительного раскрытия подверженности риску, возникающему при передаче финансовых активов. Поправки включают требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе компании, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанных с активом обязательств, а также взаимосвязь между финансовыми активами и соответствующими финансовыми обязательствами. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и выгодам, связанным с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие данной информации для понимания пользователем влияния таких рисков.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года), согласно которым IAS 12 был дополнен опровержимым допущением, что отложенный налог от инвестиционной собственности, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости, описанной в IAS 40 «Инвестиционное имущество», должен быть определен на основании того, что ее текущая стоимость будет возмещена путем продажи. Также IAS 12 был дополнен тем, что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в IAS 16 «Основные средства», всегда должен определяться на основании цены продажи.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;

- финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
- все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном

объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправки подлежат ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняют требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты – раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

В настоящее время Группа изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Группу и сроки принятия стандартов Группой.

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании первоначально учитываются по стоимости приобретения, в последующем отражаются по методу долевого участия. 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 отчете о совокупном доходе, а его доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает его долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязан осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Ниже представлена информация об ассоциированной компании Банка:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля участия, %	
			2012	2011
ОАО «РОССКАТ»	Производство	26.09.2010	5,48	24,98

28 апреля 2012 года Банк реализовал часть акций ОАО «РОССКАТ» балансовой стоимостью 122 002 тысячи рублей, после чего доля Банка в уставном капитале ОАО «РОССКАТ» составила 5,48%. Данные вложения были реклассифицированы Банком в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена Группой в соответствии с требованиями Федерального закона 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» от 27 июля 2010 года.

Банк подготовил отдельную финансовую отчетность, которая может быть получена в Банке по адресу, указанному в Примечании 1.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы, остатки на счетах расчетных палат, бирж. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в центральных банках.

Обязательные резервы на счетах в центральных банках

Обязательные резервы на счетах в центральных банках представляют собой средства, депонированные в центральных банках и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в центральных банках не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Группа осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия определяется исходя из суммы переданного актива, которую Группа может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Группы определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Переклассификации финансовых активов

Группа не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях реклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции до погашения, справедливая стоимость на дату реклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления средств по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, если Группа приобретает кредиты у третьих сторон, изначально приобретенные кредиты отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость приобретенных кредитов. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы. Данная категория ценных бумаг включает долговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований по ликвидности или в результате изменений процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует инвестиции как имеющиеся для продажи в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Группы по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе отдельной строкой в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;

- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по 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, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков

денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в консолидированном отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Группа обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Группы существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Группа также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевыми инструментами не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке процентные доходы.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные кредиты, которые отражаются с момента предоставления Группе денежных средств.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

После переоценки зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против первоначальной балансовой стоимости, а остаточная балансовая стоимость пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в консолидированном отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы консолидированного отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 5 - 7 лет;
- Капитальные вложения в арендованные средства - в течение срока аренды.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

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 консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Условные активы и обязательства

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.

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.

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Группа уплатила бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о совокупном

доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в консолидированный отчет о финансовом положении. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в консолидированном отчете о совокупном доходе.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	723 778	542 940
Остатки по счетам в центральных банках (кроме обязательных резервов)	367 187	232 571
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	159 676	54 857
- других стран	159 918	691
Средства для расчетов на бирже	61 857	25 664
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 472 416	856 723

Средства для расчетов на бирже представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке-продаже валюты на ММВБ.

6. Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках	482 295	613 087
Депозит в Банке России	450 074	300 033
Итого средств в других банках	932 369	913 120

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года показал, что средства в других банках в сумме 932 369 тысяч рублей (2011 г.: 913 120 тысяч рублей) являются текущими необесцененными.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы в 2 банках-контрагентах (2011 г.: 2 банка-контрагента). Совокупная сумма этих средств составляла 782 048 тысяч рублей, или 83,88% от общей суммы средств, размещенных в других банках (2011 г.: 621 672 тысячи рублей, или 68,08%).

7. Кредиты клиентам

	2012	2011
Кредиты на финансирование инвестиционных проектов	9 350 168	9 867 519
Корпоративные кредиты	8 408 072	6 912 121
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	3 747 497	2 362 142
Потребительские кредиты физическим лицам	958 455	676 848
Ипотечные кредиты физическим лицам	863 372	663 141
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(2 428 604)	(2 361 757)
Итого кредитов клиентам	20 898 960	18 120 014

В течение 2012 года в консолидированном отчете о совокупном доходе был отражен убыток в сумме 2 839 тысяч рублей (2011 г.: 20 272 тысячи рублей), связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2012 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам составили 267 722 тысячи рублей (2011 г.: 268 164 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу включены кредиты клиентам в сумме 403 027 тысяч рублей, входящие в состав активов Закрытого паевого инвестиционного кредитного фонда «АББ - Первый кредитный» (2011 г.: 381 881 тысяча рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2012 и 2011 годов:

	Кредиты на финанси- рование инвести- ционных проектов	Корпо- ративные кредиты	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физиче- ским лицам	Ипотеч- ные кредиты физиче- ским лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года	946 763	122 002	225 214	210 838	53 188	1 558 005
Отчисления/ (восстановление) резерва под обесценение в течение 2011 года	431 917	320 630	63 286	15 794	(2 379)	829 248
Кредиты клиентам, списанные в течение 2011 года как безнадежные	-	-	(9 007)	(16 153)	(336)	(25 496)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	1 378 680	442 632	279 493	210 479	50 473	2 361 757
Отчисления/ (восстановление) резерва под обесценение в течение 2012 года	229 395	47 852	(35 859)	(13 269)	(9 732)	218 387
Кредиты клиентам, списанные в течение 2012 года как безнадежные	-	-	(111 452)	(34 841)	(5 247)	(151 540)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года	1 608 075	490 484	132 182	162 369	35 494	2 428 604

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Инвестиции в недвижимость	9 350 168	40,1	9 867 519	48,2
Торговля	6 000 198	25,7	3 450 024	16,8
Финансовые услуги	2 657 200	11,4	2 174 916	10,6
Производственный сектор	2 516 743	10,8	2 781 048	13,6
Физические лица	1 821 827	7,8	1 339 989	6,5
Лизинг	628 956	2,7	611 656	3,0
Машиностроение и металлообработка	141 171	0,6	42 298	0,2
Транспорт и связь	42 285	0,2	36 814	0,2
Прочее	169 016	0,7	177 507	0,9
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	23 327 564	100,0	20 481 771	100,0

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы был 31 заемщик (2011 г.: 32 заемщика) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 14 787 262 тысячи рублей или 63,4% от общей суммы кредитов клиентам (2011 г.: 14 344 329 тысяч рублей или 70,0% от общей суммы кредитов клиентам).

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
--	--	---------------------------	---	--

Кредиты на финансирование инвестиционных проектов

*Кредиты, оцениваемые на
индивидуальной основе*

Текущие кредиты	7 279 339	596 359	6 682 980	8,2%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	714 953	536 214	178 739	75,0%

*Кредиты, оцениваемые на совокупной
основе*

Текущие кредиты	956 075	75 701	880 374	7,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	254 477	254 477	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	145 324	145 324	-	100,0%

**Итого кредитов на финансирование
инвестиционных проектов**

9 350 168	1 608 075	7 742 093	17,2%
------------------	------------------	------------------	--------------

Корпоративные кредиты

*Кредиты, оцениваемые на
индивидуальной основе*

Текущие кредиты	8 186 116	483 220	7 702 896	5,9%
-----------------	-----------	---------	-----------	------

*Кредиты, оцениваемые на совокупной
основе*

Текущие кредиты	221 956	7 264	214 692	3,3%
-----------------	---------	-------	---------	------

Итого корпоративных кредитов

8 408 072	490 484	7 917 588	5,8%
------------------	----------------	------------------	-------------

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	3 745 891	130 710	3 615 181	3,5%
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	136	2	134	1,5%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 470	1 470	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	3 747 497	132 182	3 615 315	3,5%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	768 420	-	768 420	-
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	11 415	-	11 415	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	4 014	120	3 894	3,0%
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	12 712	1 271	11 441	10,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 832	916	916	50,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	160 062	160 062	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	958 455	162 369	796 086	16,9%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	779 248	-	779 248	-
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	796	-	796	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	9 439	142	9 297	1,5%
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	1 787	89	1 698	5,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	3 149	787	2 362	25,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	68 953	34 476	34 477	50,0%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	863 372	35 494	827 878	4,1%
Итого кредитов клиентам	23 327 564	2 428 604	20 898 960	10,4%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты на финансирование инвестиционных проектов				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	9 007 243	787 942	8 219 301	8,7%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	714 953	445 415	269 538	62,3%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	145 323	145 323	-	100,0%
Итого кредитов на финансирование инвестиционных проектов	9 867 519	1 378 680	8 488 839	14,0%
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	6 739 415	439 761	6 299 654	6,5%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	172 706	2 871	169 835	1,7%
Итого корпоративных кредитов	6 912 121	442 632	6 469 489	6,4%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	454 446	22 097	432 349	4,9%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 777 675	128 423	1 649 252	7,2%
Кредиты, просроченные менее 1 месяца	616	10	606	1,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	129 405	128 963	442	99,7%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	2 362 142	279 493	2 082 649	11,8%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	436 872	-	436 872	-
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	8 880	-	8 880	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	2 881	86	2 795	3,0%
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	2 738	274	2 464	10,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 499	2 750	2 749	50,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	219 978	207 369	12 609	94,3%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	676 848	210 479	466 369	31,1%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	498 879	-	498 879	-
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	39 522	-	39 522	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	3 675	55	3 620	1,5%
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	9 433	472	8 961	5,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года	6 383	1 596	4 787	25,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	105 249	48 350	56 899	45,9%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	663 141	50 473	612 668	7,6%
Итого кредитов клиентам	20 481 771	2 361 757	18 120 014	11,5%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Группой на индивидуальной основе. Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 6 089 071 тысяча рублей (2011 г.: 2 821 053 тысячи рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты на финанси- рование инвести- ционных проектов	Корпора- тивные кредиты	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	5 549 948	159 590	978 346	4 016	759 478	7 451 378
Товарно- материальные ценности	3 500	5 184 360	457 176	-	-	5 645 036
Права требования	2 372 222	1 502 102	420 363	15 900	71 929	4 382 516
Ценные бумаги	894 051	-	147 270	-	-	1 041 321
Оборудование	-	502 823	340 669	5 468	-	848 960
Транспортные средства	-	281 976	137 952	328 074	825	748 827
Поручительства	-	-	210 472	342 662	12 165	565 299
Денежные депозиты	-	241 620	157 382	9 907	-	408 909
Необеспеченные	530 447	535 601	897 867	252 428	18 975	2 235 318
Итого залогового обеспечения	9 350 168	8 408 072	3 747 497	958 455	863 372	23 327 564

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты на финанси- рование инвести- ционных проектов	Корпора- тивные кредиты	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Права требования	4 318 722	1 888 016	609 256	19 363	109 368	6 944 725
Недвижимость	4 866 016	457 250	694 695	63 741	533 709	6 615 411
Товарно- материальные ценности	-	3 352 175	51 084	-	-	3 403 259
Оборудование	-	529 112	216 650	1 293	-	747 055
Транспортные средства	-	213 448	77 371	172 941	1 576	465 336
Поручительства	40 493	-	107 141	256 931	8 662	413 227
Ценные бумаги	-	-	217	23 511	-	23 728
Денежные депозиты	-	-	1 000	11 314	-	12 314
Необеспеченные	642 288	472 120	604 728	127 754	9 826	1 856 716
Итого залогового обеспечения	9 867 519	6 912 121	2 362 142	676 848	663 141	20 481 771

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По многим предоставленным кредитам может быть несколько залогов, в связи с чем общая сумма залогового обеспечения по кредитам превышает сумму кредитов, в отношении которых они выданы.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	417 034	223 379
- Еврооблигации Российской Федерации	154 732	82 165
- Муниципальные облигации	107 059	114 655
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	559 562	681 564
- Корпоративные еврооблигации	134 511	129 675
- Векселя российских банков	-	244 570
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	173 802	1 272
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	25 134	-
За вычетом обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(4 527)	(4 009)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 567 307	1 473 271

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с августа 2016 года по ноябрь 2021 года (2011 г.: с августа 2012 года по ноябрь 2021 года), купонный доход от 6,0% до 7,6% годовых (2011 г.: от 6,0% до 8,0% годовых), доходность к погашению от 6,6% до 8,3% годовых (2011 г.: от 6,6% до 8,4% годовых) в зависимости от выпуска.

Еврооблигации Российской Федерации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации РФ в портфеле Группы на 31 декабря 2012 года имеют срок погашения в июне 2028 года (2011 г.: в июне 2028 года), купонный доход 12,8% годовых (2011 г.: 12,8% годовых), доходность к погашению 6,4% годовых (2011 г.: 8,1% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях Российской Федерации, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с декабря 2013 года по июль 2014 года (2011 г.: с декабря 2013 года по июль 2014 года), купонный доход от 7,0% до 9,3% годовых (2011 г.: от 7,9% до 9,3% годовых), доходность к погашению от 6,8% до 9,6% годовых (2011 г.: от 6,8% до 9,6% годовых).

Корпоративные облигации представлены долговыми обязательствами, эмитированными российскими компаниями и Евразийским Банком Развития, с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации имеют срок погашения с марта 2014 года по июль 2023 года (2011 г.: с мая 2012 года по октябрь 2023 года), купонный доход от 7,5% до 8,8% годовых (2011 г.: от 7,5% до 9,6% годовых), доходность к погашению от 7,7% до 12,1% годовых (2011 г.: от 6,7% до 12,1% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими банками и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с сентября 2015 года по июнь 2035 года (2011 г.: с сентября 2015 года по июнь 2035 года), купонный доход от 6,3% до 6,5% годовых (2011 г.: от 6,3% до 6,5% годовых) и доходность к погашению от 5,5% до 6,2% годовых (2011 г.: от 5,5% до 6,2% годовых).

Векселя в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, с номиналом в валюте Российской Федерации. Векселя имеют срок погашения с марта 2012 года по июль 2012 года и ставку доходности от 6,6% до 6,8% годовых.

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций.

Название	Отрасль	Доля в уставном капитале, %	2012	2011
ОАО «РОССКАТ»	производство	5,48	172 533	-
ОАО «Межотраслевой страховой центр»	финансовая	0,67	1 000	1 000
ОАО «Самарская валютная межбанковская биржа» (привилегированные акции)	финансовая	0,50	150	150
ОАО «Самарская валютная межбанковская биржа» (обыкновенные акции)	финансовая	0,50	40	40
ЗАО «Приволжское кредитное бюро»	услуги	0,03	1	1
Платежная система S.W.I.F.T.	финансовая	-	78	81
Итого			173 802	1 272

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации федерального займа со справедливой стоимостью 308 443 тысячи рублей (2011 г.: облигации федерального займа со справедливой стоимостью 138 799 тысяч рублей, муниципальные облигации со справедливой стоимостью 42 192 тысячи рублей и корпоративные облигации со справедливой стоимостью 213 935 тысяч рублей) были предоставлены Группой в качестве обеспечения своих обязательств по кредитам, полученным от Банка России (Примечание 12).

Обесцененные долговые корпоративные ценные бумаги ОАО «Амурметалл», входящие в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в сумме 4 220 тысяч рублей (2011 г.: 3 702 тысячи рублей) являются просроченными сроком от одного года до пяти лет (2011 г.: от одного года до пяти лет).

Согласно утвержденному графику в рамках мирового соглашения от 21.12.2009, заключенному ОАО «Амурметалл» с кредиторами, ОАО «Амурметалл» обязался осуществить погашение задолженности перед Группой в период с 2011 года по 2016 год. ОАО «Амурметалл» по состоянию на 31 декабря 2012 года произвел четыре выплаты задолженности перед Группой в объеме 1 351 тысяча рублей. В настоящее время ОАО «Амурметалл» инициировал процедуру банкротства.

По состоянию на 31 декабря 2012 года доли в обществах с ограниченной ответственностью в сумме 25 134 тысячи рублей (2011 г.: отсутствуют) представляют собой вложения Группы в уставный капитал РИКБ «Ринвестбанк» ООО в размере 13,24% (2011 г.: отсутствуют).

Группа ОАО Банк АББ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB+	Baa1	BBB+	417 034	-	417 034
- Еврооблигации Российской Федерации	BBB	Baa1	BBB	154 732	-	154 732
- Муниципальные облигации						
Правительство Московской области	-	B3	-	73 470	-	73 470
Правительство г. Москва	BBB	Baa1	BBB	32 570	-	32 570
Администрация Самарской области	-	Ba1	BB+	1 019	-	1 019
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
ОАО «АИЖК»	-	Baa1	BBB	112 771	-	112 771
ОАО «Газпром нефть»	-	Baa1	BBB-	94 139	-	94 139
ОАО «МДМ Банк»	B+	-	B+	61 563	-	61 563
ОАО «РГС Банк»	-	B2	-	51 900	-	51 900
Евразийский Банк Развития	-	Baa1	BBB	50 748	-	50 748
ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	BB	-	BB	50 603	-	50 603
ОАО «Российские Железные Дороги»	-	Baa1	BBB	50 333	-	50 333
ОАО «Промсвязьбанк»	BB-	-	BB-	33 043	-	33 043
ОАО «ФСК ЕЭС»	-	Baa1	BBB	30 136	-	30 136
ОАО «Банк ВТБ»	-	Baa1	BBB	20 106	-	20 106
ОАО «Амурметалл»	-	-	-	-	4 220	4 220
- Корпоративные еврооблигации						
VTB Capital S.A.	-	Baa1	BBB	67 651	-	67 651
GPB Eurobond Finance PLC	-	-	BB+	66 860	-	66 860
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				1 368 678	4 220	1 372 898

Группа ОАО Банк АББ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB+	Baa1	BBB+	223 379	-	223 379
- Еврооблигации Российской Федерации	BBB	Baa1	BBB	82 165	-	82 165
- Муниципальные облигации						
Правительство Московской области	-	B3	-	73 131	-	73 131
Правительство г.Москвы	BBB	Baa1	BBB	32 392	-	32 392
Администрация Самарской области	-	Ba1	BB+	9 132	-	9 132
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
ОАО «АИЖК»	-	Baa1	BBB	110 607	-	110 607
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	BB-	92 192	-	92 192
ОАО «ФСК ЕЭС»	-	Baa1	BBB	60 268	-	60 268
ОАО «МДМ Банк»	B+	-	B+	61 885	-	61 885
ОАО «Татфондбанк»	-	B2	-	55 347	-	55 347
КБ «ЛОКО-Банк (ЗАО)	B+	-	B+	51 679	-	51 679
ОАО «Росгосстрах Банк»	-	B2	-	49 267	-	49 267
ОАО «Инвестторгбанк» (АКБ)	-	B2	-	46 914	-	46 914
ОАО «МКБ»	-	B1	-	45 139	-	45 139
ОАО «Газпром нефть»	-	Baa1	BBB-	41 053	-	41 053
ОАО «Банк ВТБ»	-	Baa1	BBB	20 165	-	20 165
ОАО «Ростелеком»	BB	-	BB	2 021	-	2 021
ОАО «КАМАЗ»	-	-	-	-	41 325	41 325
ОАО «Амурметалл»	-	-	-	-	3 702	3 702
- Корпоративные еврооблигации						
GPB Eurobond Finance PLC	-	-	BB+	66 497	-	66 497
VTB Capital S.A.	-	Baa1	BBB	63 178	-	63 178
- Векселя						
ОАО «Промсвязьбанк» (АКБ)	-	BA2	-	147 850	-	147 850
ОАО «Номос-Банк»	-	BA3	-	96 720	-	96 720
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				1 430 981	45 027	1 476 008

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	1 473 271	1 119 007
Приобретение	561 475	1 891 624
Реализация	(372 868)	(1 295 458)
Погашение	(328 139)	(250 412)
Начисленные процентные доходы	106 884	108 109
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	64 972	(19 932)
Обесценение	(518)	(1 107)
Проценты полученные	(96 983)	(90 602)
Переклассификация из статьи инвестиции в ассоциированные компании	172 533	-
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	(13 320)	12 042
Балансовая стоимость на 31 декабря	1 567 307	1 473 271

9. Инвестиции в ассоциированные компании

28 апреля 2012 года Банк реализовал часть акций ОАО «РОССКАТ» балансовой стоимостью 122 002 тысячи рублей по цене 157 126 тысяч рублей. Финансовый результат от данной сделки в сумме 35 124 тысячи рублей отражен отдельной строкой в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Оставшиеся акции ОАО «РОССКАТ» в сумме 172 533 тысячи рублей (5,48% уставного капитала) были переклассифицированы Группой в статью финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 8).

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	286 671	246 868
Доля в прибыли ассоциированной компании	7 864	39 803
Реализация	(122 002)	-
Переклассификация из статьи инвестиции в ассоциированные компании	(172 533)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	-	286 671

Ниже приведены финансовые показатели ассоциированной компании по состоянию на 31 марта 2012 года:

Название	Страна регистрации	Активы	Обязательства	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2012 года		Доля контроля, %
				Выручка	Прибыль	
ОАО «РОССКАТ»	Россия	5 760 532	4 630 126	2 054 436	31 479	24,98

Ниже приведены финансовые показатели ассоциированной компании по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Название	Страна регистрации	Активы	Обязательства	12 месяцев, закончившиеся 31 декабря 2011 года		Доля контроля, %
				Выручка	Прибыль	
ОАО «РОССКАТ»	Россия	5 400 859	4 301 932	7 354 058	159 328	24,98

Финансовый результат ассоциированной компании включает резерв в сумме 35 267 тысяч рублей, созданный при получении решения налоговых органов о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения от 25 октября 2011 года на общую сумму 117 556 тысяч рублей. По результатам апелляционной жалобы на решение налоговых органов, поданной ОАО «РОССКАТ» было вынесено положительное решение.

10. Основные средства

	Здания и земля	Капитальные вложения в арендованные средства	Офисное и компью- терное обору- дование	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	768 842	61 714	82 418	12 491	14 687	940 152
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2012 года	768 842	65 263	722 933	32 842	14 687	1 604 567
Приобретение	90 157	403	14 038	5 269	63 587	173 454
Модернизация	7 127	98	-	-	-	7 225
Перевод между группами	-	13 043	-	-	(13 043)	-
Выбытие	(130 762)	(39 153)	(98 731)	(4 392)	-	(273 038)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(15 153)	-	-	-	-	(15 153)
Переоценка	12 760	-	-	-	-	12 760
Остаток на 31 декабря 2012 года	732 971	39 654	638 240	33 719	65 231	1 509 815
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	-	3 549	640 515	20 351	-	664 415
Амортизационные отчисления	15 779	858	31 916	4 098	-	52 651
Выбытие	(626)	(2 114)	(98 153)	(2 853)	-	(103 746)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(15 153)	-	-	-	-	(15 153)
Остаток на 31 декабря 2012 года	-	2 293	574 278	21 596	-	598 167
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	732 971	37 361	63 962	12 123	65 231	911 648

	Здания и земля	Капитальные вложения в арендованные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	804 547	60 138	105 183	9 291	20 373	999 532
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2011 года	804 547	62 429	753 410	28 548	20 373	1 669 307
Приобретение	-	2 131	17 469	7 850	16 065	43 515
Перевод между группами	20 992	703	-	-	(21 695)	-
Выбытие	(43 498)	-	(47 946)	(3 556)	(56)	(95 056)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(17 153)	-	-	-	-	(17 153)
Переоценка	3 954	-	-	-	-	3 954
Остаток на 31 декабря 2011 года	768 842	65 263	722 933	32 842	14 687	1 604 567
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2011 года	-	2 291	648 227	19 257	-	669 775
Амортизационные отчисления	18 279	1 258	39 083	3 685	-	62 305
Выбытие	(1 126)	-	(46 795)	(2 591)	-	(50 512)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(17 153)	-	-	-	-	(17 153)
Остаток на 31 декабря 2011 года	-	3 549	640 515	20 351	-	664 415
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	768 842	61 714	82 418	12 491	14 687	940 152

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Здания Группы были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2012 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «НПО» Азимут» и была основана на рыночной стоимости.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 207 422 тысячи рублей (2011 г.: 248 724 тысяч рублей), представляющая собой переоценку зданий Группы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 41 485 тысяч рублей (2011 г.: 49 745 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки в соответствии с МСФО 16 (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в связи с реализацией части зданий Группа осуществила перенос накопленной ранее переоценки в сумме 54 062 тысячи рублей из фонда переоценки основных средств в накопленный дефицит, включая отложенный налог 10 812 тысяч рублей (2011 г.: не осуществляла).

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2012	2011
Первоначальная стоимость	538 239	582 641
Накопленная амортизация	(56 260)	(48 044)
Остаточная стоимость	481 979	534 597

11. Прочие активы

	2012	2011
Авансовые платежи по проведению реконструкции недвижимости	60 681	60 000
Дебиторская задолженность	27 164	31 843
Имущество, полученное по отступному в погашение кредитов	24 972	35 986
Расчеты по пластиковым картам	10 323	17 371
Денежные средства с ограничением в использовании	5 719	3 920
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	4 640	13 259
Расчеты за памятные монеты	3 035	10 656
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	1 636	209
Прочее	7 995	14 227
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(5 997)	(5 706)
Итого прочих активов	140 168	181 765

Авансовые платежи по проведению реконструкции недвижимости представляют собой затраты Группы по проведению реконструкции незавершенного объекта недвижимости под административно-гостиничный комплекс в Москве.

Имущество, полученное по отступному в погашение кредитов, представляет собой объекты недвижимости и земельные участки, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

Денежные средства с ограничением в использовании представляют собой денежные средства, входящие в состав активов Закрытого паевого инвестиционного кредитного фонда «АББ - Первый кредитный». Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «АББ - Первый кредитный» находится под управлением ООО «Управляющая компания «АББ - Управление активами».

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2012 и 2011 годов:

	Дебиторская задолженность	Имущество, полученное по отступному в погашение кредитов	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2011 года	6 132	-	6 132
Восстановление резерва под обесценение в течение 2011 года	(341)	-	(341)
Прочие активы, списанные в течение 2011 года как безнадежные	(85)	-	(85)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	5 706	-	5 706
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	(92)	503	411
Прочие активы, списанные в течение 2012 года как безнадежные	(120)	-	(120)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	5 494	503	5 997

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Дебиторская задолженность	21 670	5 494	27 164
Имущество, полученное по отступному в погашение кредитов	23 202	1 770	24 972
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(5 997)	(5 997)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	44 872	1 267	46 139

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Дебиторская задолженность	26 137	5 706	31 843
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(5 706)	(5 706)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	26 137	-	26 137

Анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года показал, что они являются текущими.

У Группы отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

12. Средства других банков

	2012	2011
Кредиты и депозиты других банков	840 968	318 153
Корреспондентские счета других банков	603 604	356 588
Кредит Банка России	301 886	330 170
Итого средств других банков	1 746 458	1 004 911

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредит, полученный от Банка России в сумме 301 659 тысяч рублей (2011 г.: 330 000 тысяч рублей), включая начисленные проценты в сумме 227 тысяч рублей (2011 г.: 170 тысяч рублей), имеет срок погашения в январе 2013 года (2011 г.: в январе 2012 года), процентную ставку 5,51% годовых (2011 г.: 6,25% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации федерального займа со справедливой стоимостью 308 443 тысячи рублей (2011 г.: облигации федерального займа со справедливой стоимостью 138 799 тысяч рублей, муниципальные облигации со справедливой стоимостью 42 192 тысячи рублей и корпоративные облигации со справедливой стоимостью 213 935 тысяч рублей) были предоставлены Группой в качестве обеспечения своих обязательств по кредитам, полученным от Банка России (Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имелись остатки денежных средств 2 банков-контрагентов (2011 г.: 2 банка-контрагента), превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 301 886 тысяч рублей, или 17,29% от общей суммы средств других банков (2011 г.: 820 238 тысяч рублей, или 81,62% от общей суммы средств других банков).

13. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и муниципальные предприятия		
– Текущие/расчетные счета	1 324	5 154
– Срочные депозиты	33 003	15 173
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	1 786 337	1 708 803
– Срочные депозиты	2 610 804	1 269 486
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	1 051 278	950 595
– Срочные вклады	15 692 698	14 683 055
Итого средств клиентов	21 175 444	18 632 266

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан 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.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	16 743 976	79,1	15 633 650	83,9
Промышленность	1 384 566	6,5	858 812	4,6
Финансовая деятельность	1 058 499	5,0	517 511	2,8
Торговля и общественное питание	793 903	3,7	584 460	3,1
Строительство	311 715	1,5	277 002	1,5
Машиностроение	163 804	0,8	178 004	1,0
Транспорт и связь	105 394	0,5	100 483	0,5
Энергетика	63 858	0,3	112 087	0,6
Прочее	549 729	2,6	370 257	2,0
Итого средств клиентов	21 175 444	100,0	18 632 266	100,0

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имелись остатки денежных средств трех клиентов (2011 г.: одного клиента), превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 1 081 631 тысячу рублей или 5,1% от общей суммы средств клиентов (2011 г.: 500 000 тысяч рублей или 2,7% от общей суммы средств клиентов).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	116 082	156 085
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	116 082	156 085

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали процентные, дисконтные и расчетные векселя на сумму 116 082 тысячи рублей (2011 г.: 156 085 тысяч рублей), номинированные в российских рублях (2011 г.: номинированные в российских рублях). Срок погашения данных векселей наступает с января 2013 года по декабрь 2013 года (2011 г.: с января 2012 года по декабрь 2012 года), процентная ставка по векселям составляет от 0,0% до 10,7% (2011 г.: от 0,0% до 10,8%).

15. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группой привлечены заемные средства в форме субординированных кредитов в сумме 299 116 тысяч рублей (2011 г.: 299 116 тысяч рублей), сроком погашения в сентябре 2019 года и апреле 2026 года (2011 г.: в сентябре 2019 года и апреле 2026 года). Процентная ставка по субординированным кредитам составляла от 2,0% до 4,9% годовых (2011 г.: от 2,0% до 4,9% годовых). Начисленные проценты по состоянию на 31 декабря 2012 года составили 1 878 тысяч рублей (2011 г.: 1 864 тысячи рублей). Субординированные кредиты привлечены от акционеров Банка ООО «АВЕРАЖ» и ООО «ПРОМТЕХСТЕЙТ» (2011 г.: от ООО «АВЕРАЖ» и ООО «ПРОМТЕХСТЕЙТ»). Погашение заемных средств предусмотрено по окончании срока договора.

Ниже представлена информация об изменениях прочих заемных средств:

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	300 980	300 980
Начисленные процентные расходы	10 005	10 005
Выплаченные процентные расходы	(9 991)	(10 005)
Балансовая стоимость на 31 декабря	300 994	300 980

16. Прочие обязательства

	Примечание	2012	2011
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		18 194	15 935
Взносы по обязательному страхованию вкладов		16 174	14 717
Кредиторская задолженность		7 368	16 226
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		1 861	7 811
Резерв по обязательствам кредитного характера	27	204	627
Авансовые платежи, полученные при реализации недвижимости		-	33 559
Прочее		11 477	9 659
Итого прочих обязательств		55 278	98 534

Авансовые платежи, полученные при реализации недвижимости, представляют собой полученную Группой предоплату за продажу нежилого помещения и земельного участка в Самаре.

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2012			2011		
	Количество акций, шт.	Номи- нальная стои- мость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, шт.	Номи- нальная стои- мость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	2 299 848 000	1 149 924	10 804 267	2 299 848 000	1 149 924	10 804 267
Привилегированные акции	152 000	76	29 315	152 000	76	29 315
Итого уставного капитала	2 300 000 000	1 150 000	10 833 582	2 300 000 000	1 150 000	10 833 582

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,5 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,5 рублей. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Дивиденд по привилегированным акциям установлен в размере 15% от номинальной стоимости акций, выплачивается по решению годового Общего собрания акционеров Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2012 года эмиссионный доход составил 650 000 тысяч рублей (2011 г.: 650 000 тысяч рублей).

18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 870 805 тысяч рублей (2011 г.: 792 106 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 63 061 тысяча рублей (2011 г.: прибыль 103 204 тысячи рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 744 929 тысяч рублей (2011 г.: 641 724 тысячи рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

19. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	2 294 731	2 049 791
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	106 884	108 109
Средства в других банках	3 740	7 063
Депозиты в Банке России	1 759	3 229
Итого процентных доходов	2 407 114	2 168 192
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 361 141	1 175 518
Срочные депозиты юридических лиц	127 073	78 526
Кредиты и депозиты других банков	31 423	21 734
Кредиты, полученные от Банка России	19 036	766
Выпущенные векселя	11 045	23 279
Прочие заемные средства	10 005	10 005
Корреспондентские счета других банков	8 591	3 807
Текущие/расчетные счета	3 082	7 292
Итого процентных расходов	1 571 396	1 320 927
Чистые процентные доходы	835 718	847 265

20. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссии по операциям эквайринга	89 059	82 501
Комиссии по кассовым операциям	70 236	64 527
Комиссии по расчетным операциям	57 219	52 460
Комиссии за инкассацию	4 155	4 403
Комиссии по выданным гарантиям	907	740
Комиссии по брокерским договорам	15	99
Прочее	2 122	1 497
Итого комиссионных доходов	223 713	206 227
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям эквайринга	43 091	44 288
Комиссии по кассовым операциям	12 697	16 789
Комиссии по расчетным операциям	5 609	3 643
Комиссии за инкассацию	1 962	1 636
Прочее	2 349	1 135
Итого комиссионных расходов	65 708	67 491
Чистые комиссионные доходы	158 005	138 736

21. Операционные расходы

	Примечание	2012	2011
Затраты на персонал		425 885	368 236
Административные расходы		89 973	78 482
Расходы по аренде		69 240	62 433
Амортизация основных средств	10	52 651	62 305
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		59 791	60 111
Взносы по обязательному страхованию вкладов		64 072	54 635
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		49 454	52 808
Реклама и маркетинг		33 316	44 427
Расходы по ремонту основных средств		11 786	9 819
Расходы по программному обеспечению		9 757	7 923
Прочее		43 788	44 404
Итого операционных расходов		909 713	845 583

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	25 945	41 775
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(26 997)	(167 701)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в составе прочего совокупного дохода и капитале	(4 481)	3 404
Возмещение по налогу на прибыль за год	(5 533)	(122 522)

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

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012	2011
Убыток по МСФО до налогообложения	(33 595)	(602 186)
Теоретические налоговые возмещения по соответствующей ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	(6 719)	(120 437)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(1 523)	(1 431)
Доход по полученным дивидендам, облагаемый по ставке 9%	(461)	(1 118)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	3 170	905
Возмещение по налогу на прибыль за год	(5 533)	(122 522)

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

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	37 317	16 483	20 834
Кредиты клиентам	20 108	(4 404)	24 512
Основные средства	6 426	6 426	-
Прочие активы	12 736	1 152	11 584
Общая сумма отложенных налоговых активов	76 587	19 657	56 930

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	(41 485)	8 260	(49 745)
Основные средства	-	1 109	(1 109)
Резервы под обесценение ценных бумаг, созданные в налоговом учете	(2 031)	2 419	(4 450)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(12 848)	(12 741)	(107)
Инвестиции в ассоциированные компании	-	8 293	(8 293)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(56 364)	7 340	(63 704)
Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	20 223	26 997	(6 774)

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты клиентам	24 512	9 503	15 009
Резерв под обесценение кредитов клиентам	20 834	20 834	-
Прочие активы	11 584	(786)	12 370
Общая сумма отложенных налоговых активов	56 930	29 551	27 379
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	134 260	(134 260)
Переоценка основных средств	(49 745)	(791)	(48 954)
Основные средства	(1 109)	10 099	(11 208)
Резервы под обесценение ценных бумаг, созданные в налоговом учете	(4 450)	(1 652)	(2 798)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(107)	4 195	(4 302)
Инвестиции в ассоциированные компании	(8 293)	(7 961)	(332)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(63 704)	138 150	(201 854)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(6 774)	167 701	(174 475)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 41 485 тысяч рублей (2011 г.: 49 745 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2012 года отложенное налоговое обязательство в сумме 12 848 тысяч рублей (2011 г.: 107 тысяч рублей) было рассчитано в отношении переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Отложенное налоговое обязательство, отраженное в прочем совокупном доходе, переносится на счета прибылей или убытков в момент выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

23. Компоненты совокупного дохода

	2012	2011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 8)	64 972	(19 932)
Списание переоценки по выбывшим финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(1 266)	(1 040)
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	63 706	(20 972)
Переоценка основных средств		
Переоценка основных средств (Примечание 10)	12 760	3 954
Эффект от переоценки основных средств	12 760	3 954
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 22)	(12 741)	4 195
Переоценка основных средств (Примечание 22)	(2 552)	(791)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(15 293)	3 404
Прочий совокупный доход/(расход) после налогообложения	61 173	(13 614)

24. Операции доверительного управления

Группа управляет собственностью клиентов по их поручению. За управление активами клиентов Группа получает комиссионное вознаграждение. При управлении собственностью клиентов Группа не несет обязательств по фиксированным выплатам клиентам. Активы, которыми Группа управляет по поручению клиентов, не являются собственностью Группы и не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

В управлении Группы находятся следующие активы по стоимости на момент передачи их в управление:

	2012	2011
Ценные бумаги	1 208 833	783 752
Итого	1 208 833	783 752

25. Управление рисками

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

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником обязательств по ссуде перед Группой в соответствии с условиями договора. Группа управляет кредитным риском в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, которые подлежат пересмотру и обновлению на периодической основе, а также по мере необходимости. Управление кредитным риском направлено на обеспечение устойчивого развития Группы. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме условного обязательства.

Кредитная политика Группы направлена на рост кредитного портфеля с одновременным улучшением его качества, оптимизацию продуктовой и отраслевой структуры. Для минимизации кредитного риска на уровне подразделений Кредитный комитет Банка устанавливает для Кредитных комитетов подразделений лимиты полномочий на принятие решения о кредитовании. Решение о кредитовании по сделкам, размер которых превышает установленные лимиты, принимает Кредитный комитет Банка, Исполнительный совет.

Управление кредитным риском в Группе включает в себя следующие этапы:

- выявление факторов риска;
- оценка риска;
- регулирование риска;
- контроль риска.

При выдаче кредитов Группа, как правило, требует обеспечения и поручительств. Обеспечением по кредитам выступают недвижимое имущество, права требования, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, ценные бумаги. Группа принимает поручительства от платежеспособных юридических и физических лиц. Для ограничения риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Оценка кредитного риска по заемщику на индивидуальной основе проводится по итогам комплексного анализа его деятельности, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных показателей. В целях ограничения кредитного риска Группа группирует кредитные продукты и устанавливает соответствующие специальные требования по обеспечению и уровню процентных ставок. Группа принимает принцип независимого контроля кредитного риска подразделениями, ответственными за управление риском.

В рамках существующей в Группе системы управления кредитным риском количественное ограничение кредитного риска реализуется через систему лимитов, обеспечивающую условия для диверсификации принимаемых кредитных рисков. Определены предельные значения ряда показателей, в том числе индивидуальные лимиты на заемщика и группу связанных заемщиков, лимиты индикаторов кредитного риска, направленные на диверсификацию кредитного портфеля по различным параметрам: региону, отрасли, сумме, качеству кредитов, уровню просроченной задолженности и резервирования, а также структурные лимиты, лимиты по видам кредитных продуктов.

Индивидуальные лимиты по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их финансового положения, финансовых прогнозов, деловой репутации, кредитной истории, положения в отрасли и регионе и других показателей.

Лимиты по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа документов и отчетности банков, по результатам которого дается оценка финансового положения банков-контрагентов.

Величина кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничивается его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента, с учетом его размера задолженности по ранее полученным кредитам и предоставленным поручительствам, а также от величины оформленного обеспечения.

Группа осуществляет постоянный мониторинг кредитного риска и лимитов риска. Мониторинг проводится как на уровне отдельной кредитной сделки, так и по кредитному портфелю в целом.

Контроль исполнения заемщиком условий кредитной сделки осуществляется в течение всего периода с момента заключения кредитного договора до момента погашения. В Группе проводятся периодические проверки кредитов, важнейших условий по каждому кредитному договору, оценки изменений финансового положения заемщика и прогнозов по его изменению. В отношении кредитного портфеля в Группе на постоянной основе проводится анализ структуры и динамики активов, концентрации риска, а также уровень покрытия риска за счет резерва на возможные потери.

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченных остатков (Примечание 7, 8).

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

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

Фондовый риск не является для Группы значимым, поскольку Группа не совершает спекулятивные операции с ценными бумагами с целью получения курсового дохода в короткий промежуток времени. В связи с этим фондовый риск не выделяется Группой для целей управления.

Рыночный риск управляется с помощью системы лимитов, которая включает позиционные лимиты, лимиты потерь. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Оценка рыночного риска осуществляется Группой в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 250 873	221 522	21	1 472 416
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	448 690	-	13	448 703
Средства в других банках	600 395	331 974	-	932 369
Кредиты клиентам	20 898 960	-	-	20 898 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 381 970	134 589	50 748	1 567 307
Основные средства	911 609	-	39	911 648
Прочие активы	139 276	344	548	140 168
Текущие налоговые активы	1 525	-	-	1 525
Отложенные налоговые активы	20 223	-	-	20 223
Итого активов	25 653 521	688 429	51 369	26 393 319
Обязательства				
Средства других банков	1 424 102	322 326	30	1 746 458
Средства клиентов	20 774 428	102 265	298 751	21 175 444
Выпущенные долговые ценные бумаги	116 082	-	-	116 082
Прочие заемные средства	300 994	-	-	300 994
Прочие обязательства	55 235	-	43	55 278
Итого обязательств	22 670 841	424 591	298 824	23 394 256
Чистая балансовая позиция	2 982 680	263 838	(247 455)	2 999 063
Обязательства кредитного характера	1 079 955	-	-	1 079 955

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	780 269	76 454	-	856 723
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	378 573	-	15 045	393 618
Средства в других банках	308 115	605 005	-	913 120
Кредиты клиентам	18 120 014	-	-	18 120 014
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 343 514	129 757	-	1 473 271
Инвестиции в ассоциированные компании	286 671	-	-	286 671
Основные средства	940 100	-	52	940 152
Прочие активы	181 601	-	164	181 765
Итого активов	22 338 857	811 216	15 261	23 165 334
Обязательства				
Средства других банков	924 491	80 300	120	1 004 911
Средства клиентов	18 290 877	36 988	304 401	18 632 266
Выпущенные долговые ценные бумаги	156 085	-	-	156 085
Прочие заемные средства	300 980	-	-	300 980
Прочие обязательства	98 269	-	265	98 534
Текущие налоговые обязательства	10 644	-	-	10 644
Отложенные налоговые обязательства	6 774	-	-	6 774
Итого обязательств	19 788 120	117 288	304 786	20 210 194
Чистая балансовая позиция	2 550 737	693 928	(289 525)	2 955 140
Обязательства кредитного характера	947 921	-	-	947 921

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Группа регламентирует лимиты открытых валютных позиций по банку в целом, а также в разрезе подразделений и по типам операций. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 090 893	67 166	314 357	1 472 416
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	448 690	-	13	448 703
Средства в других банках	557 723	334 417	40 229	932 369
Кредиты клиентам	20 597 999	-	300 961	20 898 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 322 116	245 113	78	1 567 307
Основные средства	911 648	-	-	911 648
Прочие активы	114 725	3 400	22 043	140 168
Текущие налоговые активы	1 525	-	-	1 525
Отложенные налоговые активы	20 223	-	-	20 223
Итого активов	25 065 542	650 096	677 681	26 393 319
Обязательства				
Средства других банков	1 177 298	17 457	551 703	1 746 458
Средства клиентов	20 339 223	456 786	379 435	21 175 444
Выпущенные долговые ценные бумаги	116 082	-	-	116 082
Прочие заемные средства	300 994	-	-	300 994
Прочие обязательства	52 790	2 126	362	55 278
Итого обязательств	21 986 387	476 369	931 500	23 394 256
Чистая балансовая позиция	3 079 155	173 727	(253 819)	2 999 063
Чистая внебалансовая позиция	(81 018)	(172 821)	253 239	(600)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	2 998 137	906	(580)	2 998 463
Обязательства кредитного характера	1 079 128	-	827	1 079 955

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	779 146	45 575	32 002	856 723
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	378 573	-	15 045	393 618
Средства в других банках	300 034	329 720	283 366	913 120
Кредиты клиентам	18 046 762	-	73 252	18 120 014
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 261 350	211 840	81	1 473 271
Инвестиции в ассоциированные компании	286 671	-	-	286 671
Основные средства	940 152	-	-	940 152
Прочие активы	169 399	7 208	5 158	181 765
Итого активов	22 162 087	594 343	408 904	23 165 334
Обязательства				
Средства других банков	713 127	51	291 733	1 004 911
Средства клиентов	17 730 774	569 533	331 959	18 632 266
Выпущенные долговые ценные бумаги	156 085	-	-	156 085
Прочие заемные средства	300 980	-	-	300 980
Прочие обязательства	96 540	1 465	529	98 534
Текущие налоговые обязательства	10 644	-	-	10 644
Отложенные налоговые обязательства	6 774	-	-	6 774
Итого обязательств	19 014 924	571 049	624 221	20 210 194
Чистая балансовая позиция	3 147 163	23 294	(215 317)	2 955 140
Чистая внебалансовая позиция	(210 695)	(26)	211 300	579
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	2 936 468	23 268	(4 017)	2 955 719
Обязательства кредитного характера	945 785	-	2 136	947 921

Группа предоставляла кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2012 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2012 года.

	2012	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	6 949	5 559
Ослабление доллара США на 4%	(6 949)	(5 559)
Укрепление Евро на 5%	(12 691)	(10 153)
Ослабление Евро на 5%	12 691	10 153

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2011 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2011 года.

	2011	
	Воздействие на убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный расход
Укрепление доллара США на 4%	932	746
Ослабление доллара США на 4%	(932)	(746)
Укрепление Евро на 5%	(10 766)	(8 612)
Ослабление Евро на 5%	10 766	8 612

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Группы. Вопросы управления риском находятся под постоянным контролем Комитета по управлению активами и пассивами. В основе оценки риска ликвидности лежит метод прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют с учетом денежных потоков, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса.

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

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 48,1% (2011 г.: 32,7%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 87,4% (2011 г.: 146,1%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 65,7% (2011 г.: 48,5%).

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из средств на корсчете в Банке России и портфеля ликвидных ценных бумаг эмитентов, входящих в ломбардный список, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. В Группе действует система «сигналов раннего предупреждения», которая позволяет на начальных стадиях идентифицировать повышение риска ликвидности. Система основана на ежедневном мониторинге показателей, которые могут служить сигналами раннего предупреждения о существенном ухудшении ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1 219 222	31 084	-	598 634	-	1 848 940
Средства клиентов	6 318 511	5 937 684	7 579 681	2 257 003	-	22 092 879
Выпущенные долговые ценные бумаги	72 325	44 892	162	-	-	117 379
Прочие заемные средства	272	1 315	8 432	40 020	341 186	391 225
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	7 610 330	6 014 975	7 588 275	2 895 657	341 186	24 450 423

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	707 053	153 925	-	170 399	-	1 031 377
Средства клиентов	3 796 954	5 909 476	7 413 227	1 550 332	-	18 669 989
Выпущенные долговые ценные бумаги	114 920	43 501	292	-	-	158 713
Прочие заемные средства	272	1 315	8 436	40 030	351 177	401 230
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 619 199	6 108 217	7 421 955	1 760 761	351 177	20 261 309

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Группа ОАО Банк АББ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения.

В таблице ниже представлены договорные сроки погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 472 416	-	-	-	-	-	1 472 416
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	448 703	448 703
Средства в других банках	932 369	-	-	-	-	-	932 369
Кредиты клиентам	3 304 558	7 158 096	1 527 783	6 942 517	1 966 006	-	20 898 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 567 307	-	-	-	-	-	1 567 307
Основные средства	-	-	-	-	-	911 648	911 648
Прочие активы	54 515	-	-	60 681	-	24 972	140 168
Текущие налоговые активы	-	1 525	-	-	-	-	1 525
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	20 223	20 223
Итого активов	7 331 165	7 159 621	1 527 783	7 003 198	1 966 006	1 405 546	26 393 319
Обязательства							
Средства других банков	1 217 240	30 497	-	498 721	-	-	1 746 458
Средства клиентов	6 117 137	5 763 688	7 400 342	1 894 277	-	-	21 175 444
Выпущенные долговые ценные бумаги	72 156	43 776	150	-	-	-	116 082
Прочие заемные средства	-	-	1 878	-	299 116	-	300 994
Прочие обязательства	51 980	-	-	-	-	3 298	55 278
Итого обязательств	7 458 513	5 837 961	7 402 370	2 392 998	299 116	3 298	23 394 256
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(127 348)	1 321 660	(5 874 587)	4 610 200	1 666 890	1 402 248	2 999 063
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(127 348)	1 194 312	(4 680 275)	(70 075)	1 596 815	2 999 063	

В таблице ниже представлен анализ по договорным срокам на 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	856 723	-	-	-	-	-	856 723
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	393 618	393 618
Средства в других банках	913 120	-	-	-	-	-	913 120
Кредиты клиентам	3 338 146	5 004 363	4 302 546	4 358 455	1 116 504	-	18 120 014
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 473 271	-	-	-	-	-	1 473 271
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	286 671	286 671
Основные средства	-	-	-	-	-	940 152	940 152
Прочие активы	145 779	-	-	-	-	35 986	181 765
Итого активов	6 727 039	5 004 363	4 302 546	4 358 455	1 116 504	1 656 427	23 165 334
Обязательства							
Средства других банков	706 757	150 644	-	147 510	-	-	1 004 911
Средства клиентов	3 796 211	5 895 446	7 394 517	1 546 092	-	-	18 632 266
Выпущенные долговые ценные бумаги	114 158	41 663	264	-	-	-	156 085
Прочие заемные средства	-	-	1 864	-	299 116	-	300 980
Прочие обязательства	93 627	-	-	4 280	-	627	98 534
Текущие налоговые обязательства	-	10 644	-	-	-	-	10 644
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	6 774	6 774
Итого обязательств	4 710 753	6 098 397	7 396 645	1 697 882	299 116	7 401	20 210 194
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года							
	2 016 286	(1 094 034)	(3 094 099)	2 660 573	817 388	1 649 026	2 955 140
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года							
	2 016 286	922 252	(2 171 847)	488 726	1 306 114	2 955 140	

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

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

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

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Для контроля процентного риска структура активов и обязательств анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок (GAP-анализ или анализ разрывов). В качестве основного количественного показателя процентного риска оценивается влияние изменения процентных ставок на прибыль Группы до налогообложения.

При формировании активной и пассивной базы Группа стремится к поддержанию сбалансированной структуры процентно-ориентированных активов и пассивов по объемам и срокам пересмотра процентных ставок. В процессе управления процентными ставками, в пределах минимально допустимой процентной маржи, КУАП регламентирует максимальную ставку привлечения и минимальную ставку размещения средств.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	99 493	-	-	-	-	1 372 923	1 472 416
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	448 703	448 703
Средства в других банках	929 926	-	-	-	-	2 443	932 369
Кредиты клиентам	3 304 558	7 158 096	1 527 783	6 942 517	1 966 006	-	20 898 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 368 678	-	-	-	-	198 629	1 567 307
Основные средства	-	-	-	-	-	911 648	911 648
Прочие активы	-	-	-	-	-	140 168	140 168
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	1 525	1 525
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	20 223	20 223
Итого активов	5 702 655	7 158 096	1 527 783	6 942 517	1 966 006	3 096 262	26 393 319
Обязательства							
Средства других банков	970 199	30 497	-	498 721	-	247 041	1 746 458
Средства клиентов	3 279 350	5 763 688	7 400 342	1 894 277	-	2 837 787	21 175 444
Выпущенные долговые ценные бумаги	65 540	43 776	150	-	-	6 616	116 082
Прочие заемные средства	-	-	-	-	299 116	1 878	300 994
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	55 278	55 278
Итого обязательств	4 315 089	5 837 961	7 400 492	2 392 998	299 116	3 148 600	23 394 256
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	1 387 566	1 320 135	(5 872 709)	4 549 519	1 666 890	(52 338)	2 999 063
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	1 387 566	2 707 701	(3 165 008)	1 384 511	3 051 401	2 999 063	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 381	-	-	-	-	853 342	856 723
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	393 618	393 618
Средства в других банках	913 120	-	-	-	-	-	913 120
Кредиты клиентам	3 338 146	5 004 363	4 302 546	4 358 455	1 116 504	-	18 120 014
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 472 306	-	-	-	-	965	1 473 271
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	286 671	286 671
Основные средства	-	-	-	-	-	940 152	940 152
Прочие активы	-	-	-	-	-	181 765	181 765
Итого активов	5 726 953	5 004 363	4 302 546	4 358 455	1 116 504	2 656 513	23 165 334
Обязательства							
Средства других банков	479 066	150 644	-	147 510	-	227 691	1 004 911
Средства клиентов	1 136 514	5 895 446	7 394 517	1 546 092	-	2 659 697	18 632 266
Выпущенные долговые ценные бумаги	107 788	41 663	264	-	-	6 370	156 085
Прочие заемные средства	-	-	-	-	299 116	1 864	300 980
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	98 534	98 534
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	10 644	10 644
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	6 774	6 774
Итого обязательств	1 723 368	6 087 753	7 394 781	1 693 602	299 116	3 011 574	20 210 194
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	4 003 585	(1 083 390)	(3 092 235)	2 664 853	817 388	(355 061)	2 955 140
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	4 003 585	2 920 195	(172 040)	2 492 813	3 310 201	2 955 140	

На 31 декабря 2012 и 2011 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые активы имеют фиксированную процентную ставку.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,1%	0,2%	0,2%	0,2%	0,8%	0,6%
Средства в других банках	3,7%	-	0,7%	4,0%	-	0,2%
Кредиты клиентам	10,8%	-	6,7%	11,8%	-	15,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,8%	9,8%	-	7,9%	7,9%	-
Обязательства						
Средства других банков	7,3%	-	2,4%	6,6%	-	1,2%
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	1,5%	0,1%	0,1%	0,3%	0,1%	0,1%
- срочные депозиты юридических лиц	9,7%	4,0%	1,5%	7,4%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	9,8%	4,1%	4,4%	8,8%	5,2%	5,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,1%	-	-	13,4%	-	-
Прочие заемные средства	3,3%	-	-	3,3%	-	-

26. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2012	2011
Основной капитал	2 576 633	2 241 608
Дополнительный капитал	587 364	643 187
Итого нормативного капитала	3 163 997	2 884 795

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 12,4% (2011 г.: 13,3%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

Группа применяет отдельные элементы методики Базельского комитета с целью управления капиталом. Совет директоров определяет уровень риска на капитал по различным видам рисков, в том числе по операционному.

Группа ОАО Банк АББ

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I».

	Активы		Риск	Активы, взвешенные с учетом риска	
	2012	2011		2012	2011
Денежные средства и их эквиваленты	1 472 416	856 723	-	843	3 525
в том числе:					
- денежные средства в пути	1 686	7 049	50%	843	3 525
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	448 703	393 618	-	-	-
Средства в других банках	932 369	913 120	-	666 790	429 116
в том числе:					
- средства в других банках, членах ОЭСР	331 974	605 005	20%	66 395	121 001
- прочие средства в других банках	600 395	308 115	100%	600 395	308 115
Кредиты клиентам	20 898 960	18 120 014	100%	20 898 960	18 120 014
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 567 307	1 473 271	-	1 152 451	1 249 892
в том числе:					
- облигации федерального займа	414 856	223 379	-	-	-
- прочие долговые ценные бумаги	953 822	1 248 927	100%	953 822	1 248 927
- долевые корпоративные ценные бумаги	198 629	965	100%	198 629	965
Инвестиции в ассоциированные компании	-	286 671	100%	-	286 671
Основные средства	911 648	940 152	100%	911 648	940 152
Прочие активы	140 168	181 765	100%	140 168	181 765
Текущие налоговые активы	1 525	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	20 223	-	-	-	-
Итого активов	26 393 319	23 165 334		23 770 860	21 211 135
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и лимитам	1 066 125	902 667	-	-	-
Выданные гарантии	10 214	31 368	100%	10 214	31 368
Импортные аккредитивы	3 820	14 513	-	-	-
Итого активов, взвешенных с учетом риска				23 781 074	21 242 503

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2012	2011
Уставный капитал	10 833 582	10 833 582
Эмиссионный доход	650 000	650 000
Накопленный дефицит	(8 706 960)	(8 727 850)
Итого основного капитала (Капитал 1-го уровня)	2 776 622	2 755 732
Фонд переоценки основных средств	91 264	109 439
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	28 267	236
Субординированные кредиты	300 994	300 980
Итого дополнительного капитала (Капитал 2-го уровня)	420 525	410 655
Итого собственного капитала	3 197 147	3 166 387
Активы, взвешенные с учетом риска	23 781 074	21 242 503
Достаточность собственного капитала	13,4%	14,8%
Минимальный показатель достаточности капитала	8,0%	8,0%

В течение 2012 и 2011 годов Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала. В связи с незначительным объемом активов, имеющих рыночный риск, расчет рыночного риска и его влияния на капитал для целей настоящего анализа не производится.

27. Условные обязательства

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. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

	2012	2011
Менее 1 года	16 889	57 190
От 1 до 5 лет	27 617	14 689
После 5 лет	8 144	4 368
Итого обязательств по операционной аренде	52 650	76 247

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера не формируется.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	1 066 125	902 667
Гарантии выданные	10 214	31 368
Импортные аккредитивы	3 820	14 513
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(204)	(627)
Итого обязательств кредитного характера	1 079 955	947 921

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2012	2011
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января		627	227
(Восстановление)/отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода		(423)	400
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	16	204	627

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

	2012	2011
Собственные векселя	22	21
Ипотечные закладные	727	478
Итого активов, находящихся на хранении	749	499

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их

справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 472 416	1 472 416	856 723	856 723
Средства в других банках	932 369	932 369	913 120	913 120
Кредиты клиентам	20 898 960	20 898 960	18 120 014	18 120 014
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 567 307	1 567 307	1 473 271	1 473 271
Финансовые обязательства				
Средства других банков	1 746 458	1 746 458	1 004 911	1 004 911
Средства клиентов	21 175 444	21 175 444	18 632 266	18 632 266
Выпущенные долговые ценные бумаги	116 082	116 082	156 085	156 085
Прочие заемные средства	300 994	300 994	300 980	300 980

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Группой на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговому инструменту с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Прочие заемные средства. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Группы приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по финансовым активам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2012 года по справедливой стоимости и финансовым активам, имеющихся в наличии для продажи. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение.

	Первый уровень	Второй уровень	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные облигации	555 342	-	555 342
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	417 034	-	417 034
- Еврооблигации Российской Федерации	154 732	-	154 732
- Корпоративные еврооблигации	134 511	-	134 511
- Муниципальные облигации	107 059	-	107 059
- Корпоративные акции	-	173 495	173 495
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	25 134	25 134
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 368 678	198 629	1 567 307

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2011 года:

	Первый уровень	Второй уровень	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные облигации	677 862	-	677 862
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	223 379	-	223 379
- Корпоративные еврооблигации	129 675	-	129 675
- Муниципальные облигации	114 655	-	114 655
- Еврооблигации Российской Федерации	82 165	-	82 165
- Векселя	-	244 570	244 570
- Корпоративные акции	-	965	965
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 227 736	245 535	1 473 271

29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие классы: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, оце- ниваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 472 416	-	-	1 472 416
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	482 295	-	482 295
- Депозит в Банке России	-	450 074	-	450 074
Кредиты клиентам				
- Кредиты на финансирование инвестиционных проектов	-	7 742 093	-	7 742 093
- Корпоративные кредиты	-	7 917 588	-	7 917 588
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	3 615 315	-	3 615 315
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	796 086	-	796 086
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	827 878	-	827 878
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	678 825	678 825
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	689 853	689 853
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	198 629	198 629
Итого финансовых активов	1 472 416	21 831 329	1 567 307	24 871 052
Нефинансовые активы				1 522 267
Итого активов				26 393 319

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	856 723	-	-	856 723
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	613 087	-	613 087
- Депозит в Банке России	-	300 033	-	300 033
Кредиты клиентам				
- Кредиты на финансирование инвестиционных проектов	-	8 494 593	-	8 494 593
- Корпоративные кредиты	-	6 463 735	-	6 463 735
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	2 082 649	-	2 082 649
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	466 369	-	466 369
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	612 668	-	612 668
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	420 199	420 199
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	1 052 107	1 052 107
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	965	965
Итого финансовых активов	856 723	19 033 134	1 473 271	21 363 128
Нефинансовые активы				1 802 206
Итого активов				23 165 334

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

30. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами, связанные с бенефициарами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Ассоциированные компании	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	670 125	3 946	-	674 071
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	690 581	5 480	848 896	1 544 957
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(808 697)	(4 698)	(832 979)	(1 646 374)
Перевод в другую категорию	(552 009)	-	552 009	-
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	-	4 728	567 926	572 654
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	24 527	-	-	24 527
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	4 729	-	844	5 573
Перевод в другую категорию	(29 256)	-	29 256	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	-	30 100	30 100
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	645 598	3 946	-	649 544
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	-	4 728	537 826	542 554

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Ассоциированные компании	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	550 000	4 789	554 789
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	2 916 462	10 843	2 927 305
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(2 796 337)	(11 686)	(2 808 023)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	670 125	3 946	674 071
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	9 240	920	10 160
Создание/(восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	15 287	(920)	14 367
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	24 527	-	24 527
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	540 760	3 869	544 629
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	645 598	3 946	649 544

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Ассоциирован- ные компании	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	7 866	3 600	24 589	-	36 055
Средства клиентов, полученные в течение года	2 812 642	388 853	387 705	4 165 137	7 754 337
Средства клиентов, погашенные в течение года	(2 806 240)	(387 040)	(348 586)	(4 179 395)	(7 721 261)
Перевод вкладчика в другую категорию связанных лиц	(14 268)	-	-	14 268	-
Средства клиентов на 31 декабря	-	5 413	63 708	10	69 131

Акционеры

Прочие заемные средства	
Прочие заемные средства на 1 января	300 980
Начисленные проценты	10 005
Выплаченные проценты	(9 991)
Прочие заемные средства на 31 декабря	300 994

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Ассоциированные компании	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	7 814	1 525	18 683	28 022
Средства клиентов, полученные в течение года	8 460 761	1 149 225	182 523	9 792 509
Средства клиентов, погашенные в течение года	(8 460 709)	(1 147 150)	(176 617)	(9 784 476)
Средства клиентов на 31 декабря	7 866	3 600	24 589	36 055

Акционеры

Прочие заемные средства	
Прочие заемные средства на 1 января	140 980
Переуступка долга	160 000
Начисленные проценты	10 005
Выплаченные проценты	(10 005)
Прочие заемные средства на 31 декабря	300 980

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

	Ассоциирован- ные компании	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	21 434	-	725	34 739	56 898
Процентные расходы	4 267	11 904	4 096	8 535	30 198
Комиссионные доходы	2 645	110	-	-	2 755

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Ассоциированные компании	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	58 659	-	483	59 142
Процентные расходы	-	8 953	1 131	10 084
Комиссионные доходы	-	4 429	-	4 429

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2012	2011
Заработная плата	15 800	15 790
Премиальные выплаты	13 211	12 831
Итого	29 011	28 621