

Оглавление

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация	11
ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики	11
ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками	33
ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения	47
ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты	48
ПРИМЕЧАНИЕ 6 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
ПРИМЕЧАНИЕ 7 Кредиты и дебиторская задолженность	48
ПРИМЕЧАНИЕ 8 Финансовые активы, предназначенные в наличии для продажи	49
ПРИМЕЧАНИЕ 9 Инвестиции в ассоциированные организации	49
ПРИМЕЧАНИЕ 10 Основные средства	51
ПРИМЕЧАНИЕ 11 Нематериальные активы	51
ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие активы	52
ПРИМЕЧАНИЕ 13 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	52
ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие финансовые обязательства	53
ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие обязательства	53
ПРИМЕЧАНИЕ 16 Собственный капитал	53
ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа	54
ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый комиссионный доход/убыток	54
ПРИМЕЧАНИЕ 19 Чистый доход/убыток от валютных операций	55
ПРИМЕЧАНИЕ 20 Административные расходы	55
ПРИМЕЧАНИЕ 21 Налоги на прибыль	55
ПРИМЕЧАНИЕ 22 Условные обязательства и активы	57
ПРИМЕЧАНИЕ 23 Связанные стороны	59
ПРИМЕЧАНИЕ 24 Покупка компании	59
ПРИМЕЧАНИЕ 25 События после отчетной даты	60
ПРИМЕЧАНИЕ 26 Состав акционеров Группы	60

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	2012	2011
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	554 669	223 529
Обязательные резервы в ЦБ РФ		135 327	133 686
Финансовые активы:			
• Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 430 207	1 870 839
• Кредиты и займы другим банкам	7	127 486	143 905
• Кредиты и займы клиентам	7	2 751 068	2 104 125
• Финансовые активы, включенные в категорию для продажи	8	390 684	173 280
• Финансовые активы, включенные в категорию для продажи, оцененные по амортизированной стоимости		-	492 646
Наименования в ассоциированные организации	9	4 800	4 800
Основные средства	10	80 284	63 659
Прочие активы	12	207 553	197 383
Всего активы		5 592 678	5 405 820
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Финансовые обязательства:			
• Средства других банков	13	322 883	274 154
• Средства клиентов	13	2 790 042	3 052 367
• Выданные долгосрочные кредиты и займы	13	143 084	35 727
• Прочие заемные средства	13	685 254	708 414
• Прочие финансовые обязательства	14	-	2 197
Прочие обязательства	15	107 735	75 764
Всего обязательства		4 049 001	4 128 623
Выкупный капитал и капитальные резервы	16	1 495 356	1 277 197
Неконтролирующие доли	24	47 721	-
Всего обязательства и капитал		5 592 078	5 405 820

Президент-Председатель совета директоров
 Кутышев С. А.

Главный бухгалтер
 Ротушский Н. М.
 25.04.2013 г.



Консолидированный финансовый отчет
АКБ «Сбербанк России» (ОАО)
за год, оканчивающийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечание	2012	2011
Проквитные доходы	17	349 143	287 464
Проквитные расходы	17	(255 671)	(239 993)
Чистый проквитный доход		93 472	67 471
Изменение оценочного резерва по кредитным потерям по кредитам и дебиторской задолженности	7	103 119	(148 013)
Чистый проквитный доход (убыток) после учета изменения оценочного резерва по кредитным потерям		196 591	(80 542)
Комиссионные доходы	18	59 825	32 904
Комиссионные расходы	18	(2 910)	(3 198)
Чистый комиссионный доход		56 915	29 706
Отраженный гудвилл	24	10 307	-
Доход в форме дивидендов		1 133	679
Чистый доход по финансовым инструментам		98 234	164 819
Чистый убыток от валютных операций	19	(21 359)	(36 265)
Административные расходы	20	(264 952)	(270 219)
Прочие доходы за вычетом расходов (за вычетом доходов)		5 098	(2 203)
Прибыль (убыток) до налогообложения		72 967	(193 519)
Расходы на оплату на прибыль	21	(21 499)	(22 956)
Прибыль (убыток)		51 468	(216 475)
Чистый доход (убыток) по финансовым активам, имеющим влияние для продажи	16	20 864	(47 084)
Налог на прибыль в части, относящейся к компаниям протей совокупной прибыли	21	(4 173)	9 418
Прочие совокупные прибыли / (убытки)		16 691	(37 666)
Общая совокупная прибыль / (убыток)		68 159	(254 141)

Председатель Правления
Клишечко С. Л.

Главный бухгалтер
Редченко И. М.

25.04.2013 г.



Клиент и Арбитражный финансовый отчет
 АКБ «РБН РН» (ОАО)
 на год, оканчивающийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

		Выкупленный капитал	Накопленный убыток/прибыль	Фонд перенесенных финансовых активов, находящихся в наличии для продажи	Собственный капитал за вычетом резервов	Неконтролирующие доли	Всего собственный капитал
Примечание							
По состоянию на 31.12.2010:		1 727 536	(435 508)	(1 216)	1 290 512	-	1 290 512
Общий совокупный убыток			(216 475)	(37 665)	(254 141)	-	(254 141)
Продажа собственных акций	16	36 509	172 326	-	208 826	-	208 826
Прочие расходы акционеров	16		32 000	-	32 000	-	32 000
По состоянию на 31.12.2011:		1 764 045	(447 657)	(38 881)	1 277 197	-	1 277 197
Общий совокупный убыток			51 468	(6 691)	48 159	-	48 159
Получено от акционеров	24		-	-	-	47 721	47 721
Выплата дивидендов	16	150 000	-	-	(150 000)	-	-
По состоянию на 31.12.2012:		1 914 045	(396 189)	(22 191)	1 495 356	47 721	1 543 077

Президент-Председатель правления
 Кыдыпов С. Л.

Главный бухгалтер
 Рощина И. М.
 25.04.2013 г.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примечание	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Поступления по процентным платежам		349 141	294 766
Поступления по дивидендам		1 131	679
Выплаты по процентным платежам		(255 671)	(208 088)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказание услуг		53 022	35 161
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам		(2 910)	(3 198)
Чистый доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением переоценки		98 234	52 087
Чистый (убыток) доход по валютным операциям, за исключением переоценки		(44 424)	16 509
Другие поступления		5 096	209
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налога на прибыль		(244 451)	(265 624)
Возможность по налогу на прибыль (эффект отложенного налогообложения)		9 301	-
Денежный эффект от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		(31 527)	(76 899)
Увеличение обязательных резервов в ЦБ РФ		(1 641)	(106 039)
Уменьшение (увеличение) финансовых активов:			
• активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		440 602	343 093
• кредитов и займов другим банкам		44 459	46 452
• кредитов и займов клиентам		(465 105)	(1 127 235)
• финансовых активов, имеющих в качестве для продажи		351 403	308 819
Уменьшение прочих активов		1 396	201 607
Увеличение (уменьшение) финансовых обязательств:			
• средств других банков		36 172	185 012
• средств клиентов		(313 872)	272 742
• выпущенных долговых ценных бумаг, кроме облигаций		102 808	(677 731)
(Уменьшение) увеличение прочих обязательств		(9 346)	5 583
Чистый денежный поток от операционной деятельности		155 331	(619 494)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретения основных средств		(925)	(39 948)
Поступления от продажи основных средств		44	-
Приобретения нематериальных активов		-	(2)
Денежные средства приобретенных компаний	24	13 758	-
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		12 875	(39 950)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций		150 000	-
Прочие взносы акционеров		-	32 400
Продажи (выкуп) собственных акций у акционеров		-	208 826
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		150 000	240 826

Примечания на странице 101 по 69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность
 АКБ «ОБЛТИ» (ОАО)
 за год, оканчивающийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Чистый доход(убыток) денежных средств и их эквивалентов	318 206	(418 218)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	223 529	654 693
Чистый прирост(убыток) денежных средств и их эквивалентов	318 206	(418 218)
Важные обобщенные данные по компаниям, владеющим средствами и их эквивалентами	12 935	(12 946)
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	541 735	236 475

Президент-Директор по финансам
 Копылов С. И.

Главный бухгалтер
 Тихонова И. М.

25.04.2013 г.



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерный коммерческий банк «Объединенный банк промышленных инвестиций» (Открытое акционерное общество) (сокр. АКБ «ОБПИ» (ОАО)) (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (РФ). Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2626. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление кредитов и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 121969, г. Москва, Мертвиковский пр., д. 20, стр. 1.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций (%)	Вид деятельности
АКБ «ОБПИ» (ОАО)	РФ		Банковская деятельность
ООО «МСК»	РФ	55,99%	Страхование
ООО «МСК-Медицина»	РФ	55,99%	Страхование

ООО «МСК» было учреждено в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством РФ в 1998 году. Основной деятельностью компании является деятельность страхового агента.

ООО «МСК-Медицина» было учреждено в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством РФ в 2003 году. Основной деятельностью компании является дополнительное медицинское страхование.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы учетной политики, применяемые при подготовке консолидированной отчетности, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в отчетности, если иное не указано отдельно.

2.1 Основа подготовки

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

При подготовке консолидированной отчетности использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевых инструментов, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным.

В отчете о совокупном доходе Группа представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на функции затрат в рамках Группы.

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

Подготовка консолидированной отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Группы текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Консолидированная отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группой новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

2.2. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

Группа применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КЗИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 1 января 2012 года:

- МСФО 3 (2008) «Сделки по объединению бизнеса» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: требования к передаче обусловленного вознаграждения в связи с операцией по объединению бизнеса, проведенной до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценка неконтрольных долей владения, незамещенных и добровольно замещенных выплат, рассчитываемых на основе цены акций;
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» – (пересмотренный в 2010 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Группы. Применение новых или пересмотренных стандартов было сделано ретроспективно, в соответствии с требованиями МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», если иное не указано в примечаниях ниже.

Поправки к МСБУ 24 – Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (в результате пересмотра стандарта в 2010 году) не оказывают влияния на Группу, поскольку Группа не является связанным с государством предприятием.

Дополнение применения Стандартов

Применение с 1 января 2012 года стандартов финансовой отчетности

В консолидированной отчетности не применялись в досрочном использовании какие-либо Стандарты, Интерпретации и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Интерпретации опубликованные, по подлежащие применению в будущих периодах

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Группа не проводила:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов¹;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»³;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»⁴;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»⁵;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»⁶;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» - поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода⁷;
- МСБУ 12 «Аналог на прибыль» - поправка, изменяющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)⁸;
- МСБУ 27 - переименован как МСБУ 27 «Отделенная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 года)⁹;
- МСБУ 28 - переименован как МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 года)¹⁰;
- МСБУ 32 - поправки, уточняющие применение правил взаимозависимости и требуемых раскрытий¹¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

³ Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае приведения всех из «пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года, с возможностью досрочного применения.

⁵ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года, с возможностью досрочного применения.

⁶ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

⁷ Поправки к МСБУ 32 действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года. Соответствующие поправки к МСФО 7 в отношении раскрытия информации - с 1 января 2013 года.

⁸ Поправки к МСФО 7 - увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что в первый год применения от организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года.

В настоящее время Группа оценивает влияние измененного стандарта на консолидированную финансовую отчетность. ИЛИ: По мнению Группы, данная поправка не окажет существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

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

- Согласно МСФО 9 все отражающие финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплаты основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долговые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансовых обязательств (обозначенного в качестве ОССЧПУ), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанных с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибыли или убытка.

Руководство Группы предполагает, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

МСФО 10 Консолидированная финансовая отчетность – заменяет собой все указания по контролю и консолидации, содержащиеся в МСБУ 27 и ПКБ 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО 10 вводит единую консолидационную модель, основывающуюся на едином определении контроля для всех предприятий – объектов инвестирования, независимо от того, контролируется ли предприятие через права голоса или через иную договоренность, как это часто бывает в случае предприятий специального назначения. Единое определение контроля в МСФО 10 сопровождается подробными инструкциями по применению и основывается на том, имеются ли у инвестора:

- властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестирования;
- права/риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестирования;
- и
- возможность использовать властные полномочия для влияния на переменные результаты.

Примечания к формам с 10 по 62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

МСФО 11 Соглашения о совместной деятельности – заменяет МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности»: новыми требованиями к учету соглашений о совместной деятельности с ее классификацией либо как «совместная деятельность», либо как «совместное предприятие». Исключена возможность классификации как совместно контролируемые активы.

- При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны не должны рассматривать существенный отдельный юридически оформленный договор как единственный ключевой фактор для выбора метода учета, а признать основное значение распределению прав и обязательств между ними.
- При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях») у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия исходя из прямых прав и обязательств, а не как долю участия в «совместно контролируемом предприятии». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности».
- При участии в «совместном предприятии» («совместно контролируемом предприятии») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах такого предприятия. Участие в «совместных предприятиях» признается инвестицией и учитывается долевым методом, описанным в МСБУ 28 «Вложения в зависимые предприятия». Существующая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена.

МСФО 12 Раскрытие информации об участии в других предприятиях – увеличивает требования к раскрытию информации о консолидированных и неконсолидированных предприятиях, в которых имеется участие, с тем, чтобы у пользователей отчетности появилась возможность оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с участием в дочерних, предпринятых, зависимых компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидированных структурированных предприятиях. Таким образом, МСФО 12 определяет требуемые раскрытия для компаний, составляющих отчетность по двум новым стандартам, МСФО 10 и МСФО 11, и заменяет требования к раскрытию, содержащиеся в МСБУ 28.

МСБУ 27 (2011) Отдельная финансовая отчетность – остается стандартом, который применяется исключительно при составлении отдельной финансовой отчетности. Существующее руководство по составлению отдельной финансовой отчетности остается практически без изменений.

МСБУ 28 (2011) Вложения в зависимые и совместные предприятия – теперь включает требования как в отношении зависимых компаний, так и совместных предприятий, для которых требуется учет по методу долевого участия в соответствии с МСФО 11.

МСФО 13 – действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытия информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», деривативных операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не

являющихся справедливой стоимостью, или, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная стоимость в МСБУ 36 «Обесценение активов».

В настоящее время Группа оценивает влияние изменений стандарта на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСБУ 1 Предоставление финансовой отчетности – вносят изменения в способ предоставления информации о совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 1:

- Сохраняют поправки к МСБУ 1, принятые в 2007 году, и требуют, чтобы прибыли или убытки и прочий совокупный доход были представлены вместе, т.е. либо как единый отчет о прибыли и убытках и совокупном доходе, либо как отдельные отчеты о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе, и не требует составления одного общего отчета, как предлагалось в проекте для обсуждения.
- Требуют от компаний группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на основании их возможной последующей реклассификации в прибыли или убытки, т.е. разделить их на те, которые могут быть реклассифицированы, и те, которые не могут.
- Требуют, чтобы суммы налога, связанные со статьями, представленными до налогообложения, показывались отдельно по каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода (без изменения возможности представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после).

По мнению руководства Группы, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправка к МСБУ 12 Налог на прибыль – вводит допущение, что возмещение текущей стоимости недвижимости, оцениваемой с использованием модели справедливой стоимости, содержащейся в МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», будет, как правило, происходить в результате продажи такой недвижимости.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение. Группа в настоящий момент оценивает возможное влияние данной поправки на консолидированную финансовую отчетность и сроки ее применения.

Поправки к МСБУ 32 Финансовые инструменты: предоставление информации – дают разъяснение по применению правил зачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены:

- значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет»;
- условие одновременной реализации актива и погашения обязательства;
- правила зачета активов, находящихся в залоге;
- определение единицы измерения при проведении зачета.

Соответствующие поправки к МСФО 7 **Финансовые инструменты: раскрытие информации** требуют раскрытия всех финансовых инструментов, по которым проведен зачет в соответствии с пунктом 42 МСБУ 32. Поправки также требуют раскрытия признанных в отчетности финансовых инструментов, из которых распространяются различные соглашения о зачете или аналогичные договоры, даже если зачет не был проведен. Указанные раскрытия позволят пользователям отчетности оценить влияние правил зачета на финансовое положение Группы вне зависимости от того, был ли зачет проведен в финансовой отчетности.

Группа в настоящий момент оценивает возможное влияние данных поправок на консолидированную финансовую отчетность и сроки их первого применения.

2.2 Консольдирование

Дочерние компании

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

Доходы и расходы дочерних предприятий, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты продажи соответственно. Общий совокупный доход дочерних предприятий относится на акционеров Группы и неконтролируемые доли владения, если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтрольным долям владения.

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

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

Неконтролируемые доли владения

Неконтролируемые доли владения представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролируемые доли владения представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации – организации, которые не контролируются Группой, но на которую Группа оказывает значительное влияние и владеет от 20% до 50% голосов. Инвестиции в ассоциированные организации первоначально признаются по себестоимости и в дальнейшем учитываются по методу долевого участия. Инвестиции Группы в ассоциированные организации исключают определяемый при их приобретении гудвил (без любых накопленных убытков от обесценивания).

После приобретения долей в ассоциированных организациях прибыли или убытки признаются в отчете о прибылях и убытках, а издержки – в резервах. Накопленные изменения после приобретения долей корректируются в корреспонденции с балансовой стоимостью инвестиций. Если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ней, включая необходимую дебиторскую задолженность, Группа не признает дальнейшие убытки, если только она не принимает на себя обязательства или не совершает платежи от имени ассоциированной организации.

Нереализованные прибыли от операций между Группой и ассоциированными организациями не применяются в расчет общего результата Группы от инвестиций в ассоциированные организации. Нереализованные убытки также не учитываются, если только такие операции не свидетельствуют об обесценении соответствующих активов. Учетные политики подлежат корректировке, когда возникает необходимость обеспечить согласованность политик Группы и ассоциированных организаций. Изменение в прибылях и убытках от инвестиций в ассоциированные организации признается в отчете о совокупном доходе.

Информация об инвестициях Группы в ассоциированные организации раскрыта в Примечании 9.

2.3 Сегментная отчетность

Группа не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевым и долговым ценным бумагам Группы свободно не обращаются на денежном рынке, и Группа не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в консолидированную отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

Консолидированная отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Группы и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отнесение на капитал статьи квалифицируются как изменение денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использованные для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар — 30,3727 руб. (2011: 32,1961 руб.),

1 евро — 40,2286 руб. (2011: 41,6714 руб.).

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как инвестиции в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменений в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в составе резервов.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевым инструментам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе резервов.

Сделки по объединению бизнеса

Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (1) активов, переданных Группой, (2) обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретенной компании, а также (3) долевым ценным бумагам, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над компанией. Все связанные с этим расходы как правило отражаются в прибыли и убытках в момент возникновения.

На дату приобретения идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за исключением исключений:

- отложенные налоговые активы и обязательства, или активы, относящиеся к соглашениям по выплате вознаграждения работникам, признаются и оцениваются в соответствии с МСБУ 12 «Налог на прибыль» и МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» соответственно;
- обязательства или долговые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемой компании по выплатам, рассчитываемым на основе цены акций, или с соглашениями Группы по выплатам, рассчитываемым на основе цены акций, заключенными измен соглашениями приобретаемой компании по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» на дату приобретения, и
- активы (или группы выбывающих активов), классифицируемые как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность», оцениваются в соответствии с МСФО 5.

Гудвил рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретаемой компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретаемой компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтрольных долей владения в приобретаемой компании и справедливой стоимости, ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретаемой компании, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтрольные доли владения, представляющие существенные доли собственности и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов организации в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в размере пропорциональной части неконтрольной доли владения в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтрольных долей владения оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях на основе метода, определенного другим МСФО.

В случае когда вознаграждение, переданное Группой в рамках сделки по объединению бизнеса, включает активы или обязательства, являющиеся результатом договоренностей об обусловленном вознаграждении, обусловленное вознаграждение оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения и включается в состав вознаграждения, переданного по сделке по объединению бизнеса. Изменения справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, отвечающие критериям корректировок периода оценки, отражаются путем ретроспективной корректировки, с одновременной корректировкой гудвила. Корректировки периода оценки это корректировки, которые возникают в результате получения дополнительной информации в периоде оценки (который не может превышать одного года с даты приобретения) о фактах и обстоятельствах, существовавших на дату приобретения.

Последующий учет изменений справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, не отвечающих критериям корректировок периода оценки, зависит от классификации обусловленного вознаграждения. Обусловленное вознаграждение, классифицируемое как капитал, не переоценивается на последующие отчетные даты, и его последующая выплата учитывается в составе капитала. Обусловленное вознаграждение, классифицируемое как актив или обязательство, переоценивается на последующие отчетные даты в соответствии с МСБУ 39 или МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (согласно установленным требованиям), при этом соответствующая возникающая разница относится на прибыль или убыток.

В случае полного объединения бизнеса ранее имевшейся у Группы долговые ценные бумаги приобретаемой компании переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения контроля, а возникающая разница отражается в прибыли или убытках. Суммы переоценки ранее

имеющейся доли в приобретенной компании до даты приобретения контроля, которые учитывались в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в прибыли или убытки, если такой подход должен был бы применяться при выбытии такой доли.

Если первоначальный учет сделки по объединению бизнеса не завершен на конец отчетного периода, в котором происходит объединение, в отчетности представляются оценочные суммы по статьям, оценка которых не завершена. Эти оценочные суммы корректируются (также могут признаваться дополнительные активы или обязательства) в течение периода оценки (см. выше) по мере выявления фактов и обстоятельств, существовавших на дату приобретения, которые оказали бы влияние на суммы, признаваемые в отчетности на эту дату, если бы они были известны в то время.

Гудвил

Гудвил, возникающий при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, установленной на дату приобретения бизнеса (см. выше) за вычетом накопившихся убытков от обесценения.

Для оценки на предмет обесценения гудвил распределяется между всеми генерирующими денежные потоки учетными единицами («генерирующими единицами») или группами генерирующих единиц Группы, которые предположительно получают выгоды за счет синергии, достигнутой в результате объединения.

Оценка обесценения генерирующей единицы, среди которых был распределен гудвил, проводится ежегодно или чаще, если есть признаки обесценения такой единицы. Если возмещаемая стоимость генерирующей единицы оказывается ниже ее балансовой стоимости, убыток от обесценения сначала относится на уменьшение балансовой стоимости гудвила данной единицы, а затем на остальные активы данной единицы пропорционально балансовой стоимости каждого актива. Убыток от обесценения гудвила признается непосредственно в прибыли или убытке в консолидированном [отчете о совокупном доходе/отчете о прибылях и убытках]. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению в последующих периодах.

При выбытии соответствующей генерирующей единицы соответствующая сумма гудвила учитывается при определении прибыли или убытка от выбытия.

Ассоциированные компании

Результаты и финансовое положение всех ассоциированных компаний Группы, имеющих функциональную валюту, отличную от валюты представления, пересчитываются в валюту представления следующим образом:

- активы и обязательства по каждому непосредственному балансу пересчитываются по курсу закрытия баланса на последний на дату отчета о финансовой позиции;
- доходы и расходы по каждому отчету о совокупном доходе пересчитываются по средним обменным курсам (в случае, если эти средние курсы являются близкой аппроксимацией кумулятивного эффекта преобладающих курсов на даты операций; в противном случае доходы и расходы пересчитываются на даты операций); и
- все итоговые курсовые различия признаются как резерв.

При консолидации курсовые различия от переоценки чистой инвестиции в зарубежные компании, займов и других инструментов в иностранных валютах, признаваемых как часть таких инвестиций, относятся на прочую совокупную прибыль. При урегулировании или частичном урегулировании зарубежной операции такие курсовые различия признаются в отчете о совокупном доходе как часть прибыли или убытка от реализации.

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и их эквиваленты» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ и других банках на счетах до востребования и сберпайты, средства, депонированные в ЦБ РФ в форме Промиссов на срок от 1 до 60 месяцев и/или в виде облигаций федерального займа.

обязательных резервов, а также эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подверженные незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долговые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Обязательные резервы в ЦБ РФ – денежные средства, не предназначенные для финансирования текущих операций. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчета.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.6 Финансовые инструменты

Все финансовые активы и обязательства, включая производные инструменты (деривативы), распределяются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Группа распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, не имеющие в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы, «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Группой как эквиваленты денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Группой для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Группа классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это обязательства, выданные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по востановке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовалась бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом заимствуют от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают взаимнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные стопы, валютные и процентные опционы и другие.

Группа не осуществляет операции по хеджированию.

В класс «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Группа относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость предоставляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенно образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникло бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибыли и убытков одним из методов, или (ii) удержание и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо в тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Группы ключевому управленческому персоналу.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, передаваемые без прекращения признания – это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые передаются Группой третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или переключить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Группа принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанию финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Группа оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без учета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

Кредиты и дебиторская задолженность

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Прочая дебиторская задолженность» включает финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Кредиты и дебиторская задолженность», то есть непринудительные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Группой при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Группой как эквиваленты денежных средств.

Примечание на странице 60 по объектам отчетности и иным вопросам финансовой отчетности

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Группой средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Прочая дебиторская задолженность включает прочие числящиеся денежные суммы, подлежащих получению Группой, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Кредиты и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т.е. на дату осуществления Группой поставки денежных средств / получения Группой денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании кредиты и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначальному признанию кредитам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания кредиты и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть воспроизводимые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как кредиты и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Группы намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» включает также долговые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передать средства инвестору.

Класс «Долговые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях применения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Группа принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевыми инструменты, происходящие в результате, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без учета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Группы имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Кредиты и дебиторская задолженность».

Если Группа продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Группа принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиций, удерживаемых до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания: удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Группа предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевыми инструментами) приобретающей стороне, порядок учета Группой залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или переуступить предмет залога и нарушила ли Группа свои обязательства. Группа отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или переуступить предмет залога, Группа реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долговые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- Если Группа не выполняет условия договора и утрачивает право на залог залога, она прекращает признание этого залога. В противном случае Группа продолжает учитывать залог как свой актив.

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Признанные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Группой;

- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Группой;
- класс «Собственные векселя» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынке и векселей, эмитируемых по российскому законодательству, ценными бумагами. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия;
- класс «Прочие заемные средства» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, по являющиеся благами, субординированные займы, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), а также конвертируемые облигации.

Класс «Прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства Группы:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком (торговая кредиторская задолженность);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком (оценочная), а также прочие обязательства Группы по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.7 Резервы

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Группы обязательства (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуются отток экономических ресурсов и сумма обязательства может быть надежно оценена.

2.8 Финансовая аренда

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Группа признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при признании аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется рыночная ставка процента на заемный капитал Группы. Любые первоначальные прямые затраты Группы прибавляются к сумме и которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неисполненного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в

течение срока аренды таким образом, чтобы получалась постоянная периодическая ставка процента на оставшееся saldo обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основание средств» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Группа получит право собственности к концу срока аренды, актива полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

Требования по договорам финансовой аренды

Группа признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Группы в финансовую аренду.

Группа, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Группой в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая причислялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Группой в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

2.9 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по номинальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наименьшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) текущая оценка затрат, требуемых для регулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Группы.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в балансе в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение – в составе других доходов.

2.10 Взаимозчет финансовых активов и финансовых обязательств

Примечание из строки 10 по АК является неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актива и урегулировать обязательство, финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина.

2.11 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в отчете о прибылях и убытках по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности – это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности – это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

2.12 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Группой услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредита, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранения, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.13 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Группы на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе Netto-результата по финансовым инструментам.

2.14 Прочие доходы и убытки по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резерва до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в измененных размерах, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактически затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и убытки финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

2.15 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имеющих место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, возникающие в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относятся следующие известные Группе информации о последующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушения договора;
- предоставлении Группой льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Группа не рассчитывала при первоначальном признании;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновения активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей, или
- наличии 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 еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиций в долговой инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, ставших местом в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиций в долговой инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для заимованного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Группа определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Группа констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как исключению, так и не имеющему самостоятельного значения, то он исключает такой актив в группу финансовых активов со сложными характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Группой, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Группой, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например,

изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Группой для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотносено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

(b) для долевого инструмента, учитываемого по себестоимости, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевого инструмента» отчета о совокупном доходе;

(с) для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, – накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмента, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевого инструмента» отчета о совокупном доходе.

2.16 Основные средства

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения. По объектам основных средств, признанным в балансе до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств – по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

2.17 Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Группы, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы – с неограниченного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

2.18 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Группа тестирует основные средства, нематериальные активы и прочие нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и стоимость использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения – по статье «Другой доход».

2.19 Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.20 Налог на прибыль

Примечания к строкам с 10 по 60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Текущий налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговыми органами. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль определяется по методу балансовых разниц в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применены в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Группа имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.21 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные акции

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налоговых вычетов, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

2.22 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.25 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Деятельность Группы подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Группы выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Группы.

Политика Группы по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков; установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Группа регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется соответствующим подразделением в соответствии с политикой, утвержденной советом директоров / правлением. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Группы. Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Группы отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Группа находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Группы; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитными и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Группой портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в кредитном подразделении и подотчетны правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Группа ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Группа управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Группа структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально правлением. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторяются ежедневно.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

Обеспечение

Для ослабления кредитного риска Группа применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Группа использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- заложенные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долговые ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков

обеспечения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Группа принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов клиентам, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и вексели в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

Деривативы

Группа обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Группы (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, возникающим от рыночных изменений цен. Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долгами определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Группы на рынке на соответствующую дату.

Соглашения по групповому неттингу

Группа дополнительно ограничивает воздействие на него риска кредитных потерь путем заключения соглашений по групповому неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по групповому неттингу, как правило, не приводят к изменениям балансовых активов и обязательств, так как расчеты обычно регулируются на валовой основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрактами, снижается соглашениями по групповому неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по групповому неттингу может изменять за достаточно короткий период общее воздействие кредитного риска по производным инструментам на Группу, так как он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашения.

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы-стендбй, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Группа потенциально подвержена риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок,

оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Группы по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Группа не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методов по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей отчетности только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	Максимальная подверженность кредитному риску	
	2012	2011
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и депозиты в других банках	395 014	88 712
Финансовые активы:		
• Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
• Кредиты и займы другим банкам	127 486	143 905
• Кредиты и займы клиентам	2 751 668	2 104 125
• Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	300 684	171 280
• Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания		527 517
• Прочие активы (прочая дебиторская задолженность)	2 024	2 436
	<u>3 576 876</u>	<u>3 003 164</u>

Примечания на страницах с 10 по 66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность
АКБ «ОБТИ» (ОАО)
за год, оканчивающийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Воздействие кредитного риска

по внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии	1 105 333	403 160
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	118 523	676 337
	<u>1 223 856</u>	<u>1 079 497</u>

В таблице выше представлены величина максимальной подверженности Группы кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наилучшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

Концентрация кредитного риска

(а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Группу путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску¹, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Группа распределила воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	Россия	Европа	Всего
2012			
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:			
Долговые кредиты и их эквиваленты			
Остатки на счетах до востребования и депозиты в других банках	143 159	251 855	395 014
Финансовые гарантии:			
• Кредиты и займы другим банкам	127 486	-	127 486
• Кредиты и займы клиентам	2 751 668	-	2 751 668
• Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	300 684	300 684
• Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-
• Прочие активы (прочая дебиторская задолженность)	2 024	-	2 024
	<u>3 024 337</u>	<u>552 539</u>	<u>3 576 876</u>
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:			
Финансовые гарантии	1 105 333	-	1 105 333
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	118 523	-	118 523
	<u>1 223 856</u>	<u>-</u>	<u>1 223 856</u>

2011

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:

Примечания к страницам с 10 по 66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность
АКБ «Сбербанк России» (ОАО)
за 2012, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах до погребования и			
переводы в других банках	37 486	51 226	88 712
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы другим банкам	141 168	2 737	143 905
• Кредиты и займы клиентам	2 104 125	-	2 104 125
• Финансовые активы, имеющиеся в		171 280	171 280
наличии для продажи			
• Финансовые активы, имеющиеся в	60 091	432 555	492 646
наличии для продажи, передаваемые			
без прекращения признания			
• Прочие активы (прочая дебиторская	2 436	-	2 436
задолженность)			
	2 345 306	657 798	3 003 104
Воздействие кредитного риска по			
забалансовым статьям:			
Финансовые гарантии	403 160	-	403 160
Кредитные линии и прочие обязательства	676 337	-	676 337
кредитного характера			
	1 079 497	-	1 079 497

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Группу путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые	Прочие	Нефинанс.	Остатки и	Прочие	Гражданские	Всего
2012	активы	активы	активы	различные	отрасли	гражданские	
Воздействие кредитного							
риска по балансовым							
статьям:							
Денежные средства и их							
эквиваленты							
Остатки на счетах до							
погребования и							
переводы в других							
банках	395 014	-	-	-	-	-	395 014
Финансовые активы:							
• Кредиты и займы другим							
банкам	127 486	-	-	-	-	-	127 486
• Кредиты и займы клиентам	-	-	108 292	1 683 893	273 946	45 537	2 751 668
• Финансовые активы,							
имеющиеся в							
наличии для							
продажи	300 684	-	-	-	-	-	300 684
• Финансовые активы,							
имеющиеся в							
наличии для							
продажи, передаваемые							
без прекращения							
признания							

Примечание на страницах с 10 по 60 является неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность
АИС «ОБТН» (ОАО)
 за год, оканчивающийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

признавая							
• Прочие активы (прочая дебиторская задолженность)	-	-	-	-	2 024	-	2 024
	823 384	-	748 292	1 483 893	274 970	45 537	3 576 876
Воздействие кредитного риска по выбывшим статьям:							
Финансовое гарантийное	-	-	300 654	563 784	480 854	-	1 105 333
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	40 000	54 321	24 032	-	118 353
	-	-	340 654	618 104	504 887	-	1 223 886
2011							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Долговые средства и их эквиваленты							
Остатки вклада до востребования и ссуды и другие финансы	88 712	-	-	-	-	-	88 712
Финансовые активы:							
Кредиты и займы другим банкам	143 905	-	-	-	-	-	143 905
Кредиты и займы клиентам	-	-	505 661	401 751	1 115 800	79 913	2 104 125
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	171 288	-	-	-	-	-	171 288
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без предоставления признания	432 555	-	-	-	60 098	-	492 646
Прочие активы (прочая дебиторская задолженность)	-	-	-	-	2 436	-	2 436
	836 450	-	506 661	401 751	1 178 327	79 913	3 003 104
Воздействие кредитного риска по выбывшим статьям:							
Финансовое гарантийное	-	2 240	-	295 746	104 174	-	403 160
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	64 298	335 079	234 034	52 926	676 337
	-	2 240	64 298	631 825	338 208	52 926	1 079 497

3.1.5 Кредитный риск по кредитам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Кредиты и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

Применены на странице 13 по 60 методы и методики учета в соответствии с финансовой отчетностью

Консолидированная финансовая отчетность
АКБ «ОБПИ» (ОАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Кредиты и займы другим банкам	Кредиты и займы компан	Прочая деби- торская задол- женность	Денежные средства и их эквиваленты	Всего
2012					
Непросроченные и необесцененные активы	127 486	2 697 214	2 024	395 014	3 221 738
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	54 454	-	-	54 454
Валовая стоимость	127 486	2 751 668	2 024	395 014	3 276 192
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(100 964)	-	-	(100 964)
Чистая стоимость	127 486	2 650 704	2 024	395 014	3 175 228
2011					
Непросроченные и необесцененные активы	143 905	700 814	2 436	88 712	935 867
Просроченные, но необесцененные активы	-	610	-	-	610
Обесцененные активы	-	1 606 513	271	-	1 606 784
Валовая стоимость	143 905	2 307 937	2 707	88 712	2 543 261
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(203 812)	(271)	-	(204 083)
Чистая стоимость	143 905	2 104 125	2 436	88 712	2 339 178

При выходе на рынок новых услуг или освоении новых рынков или охвате услугами новых отраслей и целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Группа ориентируется в большей степени на крупных корпоративных клиентов, банки с хорошим кредитным рейтингом, розничных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

Кредиты и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшении условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждению руководства Группы, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам, особенно потребительских кредитов.

По состоянию на отчетную дату Группа не имеет кредитов и дебиторской задолженности с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

3.2 Рыночный риск

Группа находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменением рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Группа

различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевых инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и неэкспонируемым в наличии для продажи.

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Группа ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные и возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и управлении.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

3.2.2 Валютный риск

Группа находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на отчетную дату:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
2012					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и эквиваленты	180 185	105 657	264 775	51	550 668
Обязательные резервы в ЦБ РФ	135 327	-	-	-	135 327
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	100 403	13 162	33 921	-	127 486
• Кредиты и займы клиентам	946 135	1 369 154	436 370	-	2 751 669
• Финансовые активы, неэкспонируемые в наличии для продажи	79 546	221 138	-	-	300 684
• Финансовые активы, неэкспонируемые в наличии для продажи, предназначенные для признания проигрыша	-	-	-	-	-
• Прочие активы (прочая дебиторская задолженность)	1 551	172	-	-	2 024
Итого монетарные активы	1 443 647	1 712 285	735 076	51	3 891 059
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	(13 648)	(368 038)	(1 207)	-	(322 893)
• Средства клиентов	(1 415 635)	(1 326 563)	(47 807)	-	(2 790 005)

Примечания к строкам с 10 по 66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность
АКБ «ОБПИ» (ОАО)
за год, оканчивающийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Выпущенные облигации (пассив)	(201)	(141 483)	-	-	(143 684)
• Прочие заемные средства	-	-	(685 294)	-	(685 294)
• Прочие обязательства (прочая кредиторская задолженность)	(12 590)	-	-	-	(12 590)
Итого монетарные обязательства	(1 442 075)	(1 778 874)	(734 388)	-	(3 954 456)
Чистая валютная позиция	1 372	(54 789)	(19 232)	51	(82 598)
Обязательства кредитного характера	(862 093)	(168 356)	(193 599)	-	(1 223 956)
2011					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	139 904	23 239	59 975	411	223 529
Облигательные ресурсы в ЦБ РФ	133 686	-	-	-	133 686
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	15 783	70 337	57 785	-	143 905
• Кредиты и займы клиентам	781 065	662 143	660 917	-	2 104 125
• Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	100 794	-	-	100 794
• Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без сохранения пролонгации	55 456	437 190	-	-	492 646
• Прочие активы (прочая дебиторская задолженность)	2 006	415	15	-	2 436
Итого монетарные активы	1 127 990	1 294 118	778 692	411	3 201 121
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	(157 981)	(116 173)	-	-	(274 154)
• Средства клиентов	(598 785)	(1 562 500)	(865 831)	(4 831)	(3 032 267)
• Выпущенные облигации (пассив)	(200)	(20 465)	(14 862)	-	(35 527)
• Прочие заемные средства	-	-	(708 434)	-	(708 434)
• Прочие обязательства (прочая кредиторская задолженность)	(9 479)	(50)	(25)	(19)	(9 533)
Итого монетарные обязательства	(766 445)	(1 699 248)	(1 589 152)	(4 850)	(4 060 195)
Чистая валютная позиция	361 485	(405 630)	(810 460)	(4 439)	(859 074)
Обязательства кредитного характера	(733 057)	(256 707)	(89 733)	-	(1 079 497)

3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменением рыночных ставок процента. Группа подвержена процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращаться убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Группу процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Консолидированная финансовая отчетность
АКБ «ОРБН» (САО)
за год, оканчивающийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За 1 год	От 1 до 3 мес	От 3 до 12 мес	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Всего
2012						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	295 614	-	-	-	-	295 614
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	127 486	-	-	-	-	127 486
• Кредиты и займы клиентам	28 536	180 648	2 065 787	469 125	7 570	2 751 666
• Финансовые активы, выходящие в наличии для продажи	-	-	-	221 138	54 411	275 549
• Финансовые активы, выходящие в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
• Прочие активы (кроме дебиторской задолженности)	2 024	-	-	-	-	2 024
	<u>253 060</u>	<u>180 648</u>	<u>2 065 787</u>	<u>690 263</u>	<u>61 981</u>	<u>3 551 741</u>
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(822 883)	-	-	-	-	(322 883)
• Средства клиентов	(922 471)	(292 272)	(133 583)	(1 441 278)	-	(2 790 005)
• Выпущенные долговые ценные бумаги	(27 544)	(65 839)	(47 713)	(2 588)	-	(143 684)
• Прочие заемные средства	-	-	-	(685 294)	-	(685 294)
• Прочие обязательства (кроме кредиторской задолженности)	(12 590)	-	-	-	-	(12 590)
	<u>(1 285 487)</u>	<u>(358 111)</u>	<u>(181 696)</u>	<u>(2 129 160)</u>	<u>-</u>	<u>(3 954 454)</u>
Чистый процентный разрыв	<u>(732 426)</u>	<u>(177 463)</u>	<u>1 884 091</u>	<u>(1 438 897)</u>	<u>61 981</u>	<u>(402 715)</u>
2011						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	88 712	-	-	-	-	88 712
Финансовые активы:						
• Кредиты и займы другим банкам	143 905	-	-	-	-	143 905
• Кредиты и займы клиентам	12 444	98 729	1 472 635	518 273	2 046	2 164 125
• Финансовые активы, выходящие в наличии для продажи	-	-	-	-	100 794	100 794
• Финансовые активы, выходящие в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	108 379	384 267	492 646
• Прочие активы (кроме дебиторской задолженности)	2 436	-	-	-	-	2 436
	<u>147 497</u>	<u>98 729</u>	<u>1 472 635</u>	<u>626 650</u>	<u>487 107</u>	<u>2 832 618</u>

Примечания к строкам с 10 по 50 даны в качестве вспомогательной части настоящей финансовой отчетности

Обязательства под воздействием
кредитного риска

Финансовые обязательства:

• Средства других банков	(274 154)	-	-	-	-	(274 154)
• Средства клиентов	(2 318 142)	(278 635)	(411 043)	(24 547)	-	(3 032 367)
• Выпущенные долговые ценные бумаги	(200)	(35 527)	-	-	-	(35 727)
• Прочие заемные средства	-	-	-	(708 414)	-	(708 414)
• Прочие обязательства (прочая кредиторская задолженность)	(9 533)	-	-	-	-	(9 533)
	(2 602 029)	(314 162)	(411 043)	(732 961)	-	(4 060 195)

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Группы трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выданных кредитов, произведении выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай одновременного 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.

3.3.1 Процедура по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Группой включают:

- повседневное фондирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Казначейство также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида непогашенных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействию условных обязательств, таких как аккредитивы «станд-бай» и гарантии.

3.3.2 Фондирование

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются.

правлением в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.3.3 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Группы по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Группа управляет риском ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Всего
2012					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	322 883	-	-	-	22 883
• Средства клиентов	922 471	292 272	133 985	1 441 278	2 790 005
• Выпущенные долговые ценные бумаги	27 544	65 839	47 713	2 588	143 684
• Прочие заемные средства	-	-	-	685 294	685 294
• Прочие обязательства (прочая кредиторская задолженность)	12 590	-	-	-	12 590
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	1 285 487	358 111	181 698	2 129 160	3 954 456
2011					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	274 154	-	-	-	274 154
• Средства клиентов	2 318 142	278 635	411 043	24 547	3 032 367
• Выпущенные долговые ценные бумаги	200	33 222	2 764	-	36 186
• Прочие заемные средства	-	-	-	708 414	708 414
• Прочие обязательства (прочая кредиторская задолженность)	9 533	-	-	-	9 533
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	2 602 029	311 857	413 807	732 961	4 060 654

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств Группой также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

Примечания на страницах с 10 по 60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Балансовая стоимость текущих (сроком до 1 года) и долгосрочных финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Группой основных методов определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

Кредиты и займы другим банкам

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

Средства других банков и клиентов, векселя, субординированный заем, кредиторская задолженность

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

Внебалансовые финансовые обязательства

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методов

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Группа использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

3.5 Управление капиталом

Целями Группы в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, оцениваемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Группа осуществляет свою деятельность;

- сохранение способности Группы продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно управлением. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

По состоянию на отчетную дату нормативный капитал составляет 1 674 754 тыс. руб. (2011: 1 728 883 тыс. руб.).

В течение отчетного и прошлого периодов Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 НАИБОЛЕЕ ВАЖНЫЕ УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отразить убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение долевого инструмента

Группа определяет, что долевого инструмента обесценился, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Группа, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признаки ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методов оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависящими от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на оцениваемую в отчетности справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 ДЕВЕЖНИЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2012	2011
Девежные средства на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	101 487	119 863
Остатки на счетах до востребования и овернайтс в других банках	396 835	88 712
Наличная валюта	56 347	14 954
	<u>554 669</u>	<u>223 529</u>

Сумма накопленной амортизации в составе остатков на счетах в других банках на отчетную дату составляет 18 тыс. руб. (2011: 0 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 6 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Долевые финансовые инструменты	1 430 207	1 870 809
Итого по категории "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	<u>1 430 207</u>	<u>1 870 809</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 7 КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	Примечание	2012	2011
Кредиты и займы другим банкам			
Валовая стоимость		127 486	143 905
Оценочный резерв по кредитным потерям		-	-
Чистая стоимость		<u>127 486</u>	<u>143 905</u>
в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов		-	2 737
Кредиты и займы клиентам			
Ретейл:			
срочные кредиты		46 157	80 216
Корпоративные клиенты:			

Примечания на страницах с 10 по 60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность
АКБ «ОВТМ» (ОАО)
на год, оканчивающийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

малый и средний бизнес	2 806 474	2 227 721
Валовая стоимость	2 852 632	2 307 937
Оценочный резерв по кредитным потерям	(100 964)	(203 812)
Чистая стоимость	2 751 668	2 104 125
в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов	476 695	420 825
Прочие активы (прочая дебиторская задолженность)		
Прочая дебиторская задолженность	2 024	2 707
Валовая стоимость	2 024	2 707
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	(271)
Чистая стоимость	2 024	2 436
в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов	-	-
Остатки на счетах до востребования и овердрафты в других банках	5 396 835	88 712
Итого по категории "Кредиты и дебиторская задолженность"	3 278 013	2 339 178

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

ПРИМЕЧАНИЕ 8 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2012	2011
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
По справедливой стоимости:		
Котируемые:		
долговые ценные бумаги	275 549	100 794
долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	492 644
Итого долговые инструменты	275 549	593 438
в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов	275 549	593 438
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
По справедливой стоимости:		
- котируемые	17 293	14 030
По себестоимости	7 842	56 458
Итого долговые инструменты	25 135	70 488
Итого по категории "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	300 684	663 926

ПРИМЕЧАНИЕ 9 ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Компания ОАО «Внешэкономбанк» занимается строительством является частной компанией. Акции данной компании не котируются на бирже. По мнению руководства, справедливая стоимость инвестиций на отчетную дату составляет 4 800 тыс. руб. (2011: 4 800 тыс. руб.).

Примечания к страницам с 10 по 60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность
АО «КОПИЯ» (ОАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Доля Группы в ассоциированной компании составляет 48% (2011: 48%).

ПРИМЕЧАНИЕ 10 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

		Классы основных средств				Всего
		Здания	Комплексные системы информации по технико-безопасности	Автоматизированные средства	Оборудование, мебель и прочий инвентарь	
Срок полезной службы, лет		30	30	3-7	3-10	
Метод амортизации		линейный	линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость по состоянию на 31.12.2011	31.12.2011	-	14 830	24 612	43 874	83 316
Валовая стоимость по состоянию на 31.12.2012	31.12.2012	29 392	14 830	25 587	44 431	114 240
Износ по состоянию на 31.12.2011	31.12.2011	-	-	9 363	10 204	19 567
Износ по состоянию на 31.12.2012	31.12.2012	-	8 943	12 498	16 513	35 956
Выверка балансовой стоимости:						
Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2010	31.12.2010	-	-	24 950	4 907	29 857
Поступления		-	14 830	-	25 118	39 948
Выбытия		-	-	-	(6)	(6)
Амортизация		-	-	(3 763)	(2 416)	(6 179)
Прочие корректировки		-	-	(3 974)	5 917	(63)
Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2011	31.12.2011	-	14 830	15 240	33 580	63 650
Поступления		-	-	-	925	925
Выбытия		-	-	-	(44)	(44)
Покупки		-	-	-	-	-
Изменения		29 392	-	975	248	30 615
Амортизация		-	(4 943)	(3 135)	(6 793)	(14 871)
Балансовая стоимость на 31.12.2012	31.12.2012	29 392	9 887	13 105	27 916	80 280

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы представлены интернет-сайтом Банка. Валовая стоимость по состоянию на отчетную дату составляет 98 тыс. руб. (2011: 96 тыс. руб.), накопленная амортизация - 41 тыс. руб. (2011: 33 тыс. руб.). Расходы по амортизации за период составили 8 тыс. руб. (2011: 10 тыс. руб.). По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 ПРОЧЕ АКТВЫ

	Примечание	2012	2011
Прочая дебиторская задолженность	7	2 024	2 436
Дебиторская задолженность по ОМС		16 813	
Нематериальные активы	11	55	64
Требования по текущим налогам на прибыль		23 123	41 311
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		6 698	8 501
Уступка прав требования		12 295	
Другие активы		146 545	145 069
Итого		207 553	197 381
<i>в т. ч. долгосрочные активы</i>		<i>55</i>	<i>64</i>

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	2012	2011
Средства других банков		
Срочные кредиты и депозиты	303 727	253 176
Счета до востребования и овернайт	19 156	20 978
Итого	322 883	274 154
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>		-
Средства клиентов		
Ритейл		
текущие счета и вклады до востребования	83 934	116 121
срочные депозиты	1 737 077	1 944 929
Малый и средний бизнес		
текущие/расчетные счета и вклады до востребования	780 917	299 637
срочные депозиты	188 078	663 395
Прочие	-	8 285
Итого	2 790 005	3 032 367
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>	<i>1 441 278</i>	<i>29 064</i>
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Собственные векселя	143 684	35 727
Итого	143 684	35 727
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>	<i>2 588</i>	-
Прочие заемные средства		
Субординированные займы	685 294	708 414
Итого	685 294	708 414
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>	<i>685 294</i>	<i>708 414</i>
Прочие обязательства (прочая кредиторская задолженность) *		
Прочие начисления	5 253	2 221
Прочая кредиторская задолженность	7 337	7 312

* Примечания к Отчетам с 10 по 60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность
АО «ОСН» (ОАО)
за год, оканчивающийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого	12 590	9 533
в т. ч. долгосрочные обязательства	-	-
Итого по категории "Финансовые обязательства, основанные на амортизированной стоимости"	12 590	9 533

Субординированные займы, привлеченные Группой, не обеспечены. Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 ПРОЧЕЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2012	2011
Обязательство по договорам финансирования гарантий	-	2 197
Итого	-	2 197
в т. ч. долгосрочные обязательства	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 15 ПРОЧЕЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Примечание	2012	2011
Прочие обязательства (прочая кредиторская задолженность)	13	12 590	9 533
Кредиторская задолженность по ОМС		16 182	-
Обязательства по текущим налогам на прибыль		-	32
Отложенное налоговое обязательство	23	77 775	65 163
Авансы получены, отложенные доходы		-	369
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		828	667
Итого		107 335	75 164
в т. ч. долгосрочные обязательства		77 775	65 163

ПРИМЕЧАНИЕ 16 СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

	2012	2011
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	897 527	747 527
Выпущенные акции	-	-
Зачисленный доход	1 016 209	1 016 209
Итого	1 913 736	1 763 736
Резервы		
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в качестве для продажи	(22 191)	(28 882)
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(396 189)	(447 657)
	(418 380)	(476 539)
Итого	1 495 356	1 287 197

Примечания на страницах с 10 по 69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Выпущенный капитал

В 2012 году Банк увеличил свой акционерный капитал на 150 000 тыс. рублей.

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату: акционерный капитал – 552 406 тыс. руб. (2011: 402 406 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 руб. за акцию (2011: 0,1 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Группы, по национальным правилам учета, составила 313 835 тыс. руб.

Прочие резервы

Ниже представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

	2012	2011
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
По состоянию на начало периода	(38 882)	(1 216)
Чистый доход/(убыток) от изменений в справедливой стоимости	(11 482)	(48 603)
Отложенный налог применительно к изменениям в справедливой стоимости активов	2 296	9 721
Чистый убыток, отнесенный на прибыль за период в связи с выбытием и обесценением активов	32 346	1 519
Отложенный налог применительно к чистому убытку, отнесенному на прибыль за период в связи с выбытием или обесценением активов	(6 469)	(303)
По состоянию на начало периода	(22 191)	(38 882)

Дивиденды

Группа не выплачивала и не объявляла о выпуске дивидендов.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД / ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА

	2012	2011
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
кредитам и дебиторской задолженности	314 305	229 223
финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	34 838	58 241
	349 143	287 464
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(255 671)	(219 993)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	93 472	67 471

ПРИМЕЧАНИЕ 18 ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД/УБЫТОК

	2012	2011
Комиссионные доходы, связанные с:		

Примечания на страницах с 10 по 60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением их изменения в составе прибыли или убытка доверительными и другими фидуциарными операциями иными операциями, связанными с оказанием услуг	43 294 55 7 476 <u>50 825</u>	27 901 69 4 994 <u>32 964</u>
Комиссионные расходы, связанные с:		
финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением их изменения в составе прибыли или убытка иными операциями, связанными с оказанием услуг	(2 403) (507) <u>(2 910)</u> 47 915	(2 510) (688) <u>(3 198)</u> 29 766

ПРИМЕЧАНИЕ 19 ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ОТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

	2012	2011
Чистый доход(убыток) от операций с иностранной валютой	(44 424)	9 533
Курсовые разницы	23 065 <u>(21 359)</u>	(45 798) <u>(36 265)</u>

Чистый доход(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "long", "spot", "forward".

ПРИМЕЧАНИЕ 20 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2012	2011
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	153 933	158 858
Амортизации	14 871	6 189
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде: минимальные арендные платежи	25 181	29 479
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	20 804	10 541
Организационные и управленческие расходы	49 963 <u>264 952</u>	65 182 <u>270 249</u>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в Примечании 23.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль

	2012	2011
Расход(возмещение) по текущему налогу	18 608	2 599
Расход(доход) по отложенному налогу, связанный с: образованием и восстановлением временных разниц	2 891 <u>21 499</u>	20 357 <u>22 956</u>

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

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и произведением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной

российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2012	2011
Учетная прибыль(убыток)	72 967	(193 519)
Теоретический налог(возмещение налога)	14 593	(38 704)
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения	6 906	61 660
Расход(возмещение) по налогу на прибыль	21 499	22 956

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2011: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/расхода, признанного в прибыли и капитале	На конец периода
2012			
Отложенные налоговые активы			
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	247	-	247
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	9 721	2 296	2 296
Прочие	704	-	1 261
	10 672	2 853	3 804
Отложенные налоговые обязательства			
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(75 699)	(3 683)	(79 382)
Прочие	(136)	(2 061)	(2 197)
	(75 835)	(5 744)	(81 579)
Отложенные налоговые активы(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(65 163)	(2 891)	(77 775)

2011

Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	37	210	-	247
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100	(100)	-	-
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	640	-	9 081	9 721
Накопленная амортизация по нефинансовым активам				

Примечания № 8 (приведены с 10 по 55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности)

Консолидированная финансовая отчетность
АКБ «ОБГН» (ОАО)
за год, оканчивающийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочие	139	565	-	704
	916	675	9 081	10 672
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(53 272)	(22 427)	-	(75 699)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(337)	-	337	-
Прочие	(1 531)	1 395	-	(136)
	(55 140)	(21 032)	337	(75 835)
Отложенные налоговые активы(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(54 224)	(20 357)	9 418	(65 163)

Более подробная информация о доходах/расходах по отложенным налогам, относящимся непосредственно к прочий совокупный доход, раскрыта в Примечании 16.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И АКТИВЫ

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• Обязательства по судебным разбирательствам

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировала оценочное обязательство по данным разбирательствам в консолидированной отчетности.

• Налоговые обязательства

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставляемые налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в консолидированную отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в консолидированной отчетности. По мнению Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению

дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Группа не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группе могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

• Обязательства по операционной аренде

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулируемым договорам субаренды, когда Группа выступает арендатором и субарендодателем соответственно.

	2012	2011
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	43 791	8 146
от 1 года до 5 лет	-	-
свыше 5 лет	-	-
	<u>43 791</u>	<u>8 146</u>
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулируемым договорам субаренды	-	-
	<u>43 791</u>	<u>8 146</u>

Обязательства кредитного характера

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

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

По состоянию на отчетную дату Группа имеет следующие контрактные несбалансированные обязательства по выдаче кредитов, гарантий и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2012	2011
Обязательства по выдаче кредитов и займов	118 523	676 337
Гарантии	1 105 333	403 160

Примечания к страницам с 38 по 60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

1 223 856 1 079 497

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

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

В ходе обычной деятельности Группа совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

За отчетный период краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили 42 388 тыс. руб. (2011: 46 606 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 24 ПОКУПКА КОМПАНИИ

В декабре 2012 года Банк приобрел 5,5% Группы компаний МСК, тем самым увеличив свою долю участия в этой Группе до 55,99%. До момента увеличения доли участия в Группе МСК данные инвестиции учитывались в составе активов, имеющихся в наличии для продажи, т.е. первоначально эти доли были приобретены с целью дальнейшей перепродажи.

В данную Группу входят две компании.

	Основная деятельность	Дата приобретения
ООО «МСК»	Страховой агент	31.12.2012
ООО «МСК-Медицина»	Медицинское страхование	31.12.2012

ООО «МСК» имеет 100% контроль над ООО «МСК-Медицина». Данные дочерние общества были приобретены с целью диверсификации банковского бизнеса материнского банка.

Активы приобретенные и обязательства принятые (до сворачивания внутригрупповых остатков) на дату приобретения

	Группа МСК
Активы	
Наличные средства в кассе	31 832
Основные средства	30 615
Дебиторская задолженность и прочие текущие активы	52 388
Прочие необоротные активы	12 295
Обязательства	
Кредиторская задолженность и начисленные расходы	18 702

Консолидированная финансовая отчетность
АКБ «ОБС» (ОАО)
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

608 428

Стоимость покупки составила 30 400 тыс. руб. Контрольная доля владения, приобретенная на дату приобретения, была оценена на основе справедливой стоимости в размере составила 47 721 тыс. руб.

Гудвил, возникающий в связи с приобретением

Сумма консолидации	Группа МСК
Плюс: Неэквивалентная доля участия	50 400
Минус: Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов	47 721
	(108 428)

Итого (10 017)

Отрицательный гудвил, полученный в результате покупки, был отражен в составе прочих финансовых результатов совокупного дохода Группы.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Вся полученная Группой после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, учтена в консолидированной отчетности с учетом этой новой информации.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 СОСТАВ АКЦИОНЕРОВ ГРУППЫ

В результате исполнения заключенных сделок купли-продажи акций, по состоянию на 01.01.2013 акционерами Группы являются:

№ п/п	Наименование акционера	Доля участия в УК (в тыс. руб.)	Доля участия в УК (в процент(ах))	Кол-во акций
1	ООО "Промышлен"	75 000	14%	750 000
2	ООО "ТрибунТрейдКомплекс"	74 664	14%	746 638
3	ООО "Интермеджмент"	59 045	11%	590 450
4	ООО "Витерзон"	36 500	7%	365 000
5	ООО "Лидальне"	20 000	4%	200 000
6	Гусев Борис Яковлевич	115 513	21%	1 155
7	Левин Борис Александрович	77 000	14%	770 000
8	Князьков Сергей Леонидович	52 149	9%	521 491
9	Хавлов Михаил Айдарович	16 572	3%	165 723
10	Лобков Алексей Сергеевич	13 810	3%	138 102
11	Киселев Данил Готфридович	12 153	2%	121 530
ИТОГО:			100%	

Президент-Председатель правления
Князьков С. В.

Главный бухгалтер

Рощупкин И. М.

25.04.2013 г.

Принято на заседании совета директоров финансовой отчетности

Всего прошито,
пронумеровано и
скреплено печатью в два
листов/а

Генеральный директор

Иванов И.И.
