

1. Введение

Данная финансовая отчетность ООО «Мой Банк» (далее - «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

ООО «Мой Банк» был создан в 1993 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 20 апреля 2007 года ООО КБ «Губернский» завершило ребрендинг и было переименовано в ООО «Мой Банк».

Контролирующим владельцем Банка является г-н Глеб Геннадьевич Фетисов.

Основная деятельность. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая кредитование и привлечение средств во вклады межбанковских, корпоративных и розничных клиентов. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2939, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 29 июня 1994 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. 20 июня 2008 года государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» включила «Мой Банк» в реестр аккредитованных банков-агентов системы страхования вкладов. Банк имеет лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР).

Банк имеет 5 филиалов, 3 операционные кассы и 18 дополнительных офисов, 7 операционных офисов на территории Российской Федерации (2011 г.: 5 филиалов, 3 операционные кассы и 18 дополнительных офисов, 7 операционных офисов на территории Российской Федерации).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Местонахождение головного офиса Банка: 105064 Россия, Москва, ул. Садовая-Черногрозская, дом 13/3 стр.1.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Операции Банка обуславливают ее существенную зависимость от состояния экономики и ситуации на финансовых рынках Российской Федерации.

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокий уровень инфляции и высокие процентные ставки. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась, начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику:

- Цена на нефть в среднем за январь – март 2012 года выросла до 126 долларов США за баррель, в период апрель – июнь 2012 года цена снизилась до 91 доллара США, на 31 декабря 2012 года цена составляла 110,59 долларов США за баррель. Сильные колебания цен в течение года на сырьевые товары негативно сказались на устойчивости российской экономики, но не повлияло на восстановление внутреннего спроса. Международные резервы Российской Федерации увеличились до 537 миллиардов долларов США на 1 января 2013 года с 497,4 миллиардов долларов США на 31 декабря 2011, стоит отметить. Темп роста ВВП Российской Федерации в 2012 году снизился по отношению к уровню 2011 года и составил 3,8% по сравнению с 2011 годом.
- Увеличение премии за риск на российском рынке и на развивающихся рынках привело к резкому росту затрат на внешнее финансирование

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

- Курс российского рубля по отношению к конвертируемым валютам в течение первого полугодия 2012 года повышался. С мая 2012 года началась девальвация российского рубля с 29,27 руб. за доллар США до 33,74 рублей за доллар США за месяц, что привело к увеличению более крепким позициям на валютном рынке, а также возможности получения дополнительной прибыли за счет валютнообменных операций.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Влияние на заемщиков. Заемщики Банка пострадали от изменений финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияло на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий заемщиков нашло свое отражение в пересмотре оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Влияние на оценку залога. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на конец отчетного периода после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения

Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение. В соответствии с МСФО убытки от обесценения финансовых активов, которые могут быть понесены в результате будущих событий, не могут быть признаны независимо от степени их вероятности.

Оценка недвижимости по справедливой стоимости. Рынок в России для большинства видов недвижимости подвергся существенному влиянию возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках. В связи с этим балансовая стоимость зданий, оцененных по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 40, пересмотрена с целью отражения рыночных условий на отчетную дату.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии достоверно оценить влияние на финансовое положение Банка возможного дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и роста нестабильности на валютном и фондовом рынках. Руководство полагает, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной собственности и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости с отражением прибылей и убытков в консолидированном Отчете о совокупных доходах. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Подготовка финансовой отчетности предполагает использование оценок и допущений, которые воздействуют на отраженные в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств, на раскрытие информации об условных активах и обязательствах на даты составления финансовой отчетности, а также на отраженные за отчетные периоды доходы и расходы. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Ассоциированные компании. Ассоциированные компании – это компании, на которые Банк оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их, как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевым методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированный при приобретении гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год, а ее доля в изменении фондов после приобретения отражается в консолидированном отчете об изменениях в составе чистых активов. Когда доля убытков Банка, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Банк отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Банком и его ассоциированными компаниями взаимоисключаются пропорционально доле Банка в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной компании.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует рыночная информация о цене сделок, используются такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, а также анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств. В настоящей финансовой отчетности раскрывается информация о тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

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

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением соответствующих прибылей и убытков на консолидированном счете прибылей и убытков; и признается в составе чистых активов участников в отношении активов, которые относятся к категории имеющих в наличии для продажи.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Центральном банке Российской Федерации, которые не доступны для финансирования ежедневных операций Банка, и поэтому не признаются в составе денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 3 месяцев. Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, изменение которой признается в прибыли или убытке за год. Финансовый актив может быть реклассифицирован из этой статьи только в случае изменения бизнес-модели, которая используется для управления этим активом.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли или убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

- просрочка платежа основной суммы и процентов, которая не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- нарушение договорных условий или обязательств по кредиту;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями общегосударственных или районных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- существенные изменения состава владельцев компании и/или структуры управления заемщика, которые могут повлечь задержку платежа или неоплату;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- действия третьих лиц: судебные или/и налоговые иски в отношении заемщика (поручителя, гаранта), арест или конфискация имущества заемщика (поручителя, гаранта), включая имущество, предоставленное Банку в качестве обеспечения;
- любое обременение имущества заемщика (зalog, аренда, доверительное управление, и т.д.) при отсутствии письменного одобрения Банка;
- полная утрата имущества, предоставленного в качестве обеспечения;
- потеря трудоспособности или смерть заемщика (поручителя, гаранта) или владельца компании, доля которого в акционерном капитале составляет более 50%;
- потеря заемщиком источника дохода или поступления денежных средств, и
- прекращение или изменение коммерческой деятельности заемщиком без письменного уведомления Банка.

Ожидаемый срок с момента возникновения убытков и до их обнаружения определяется руководством по каждому идентифицированному портфелю отдельно. В целом, данные сроки составляют от одного до 12 месяцев.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год. Процедуры, направленные на полное или частичное возмещение актива включают: (i) письменное уведомление заемщика и поручителя о необходимости погасить задолженность, (ii) переговоры с руководством и владельцами компании-заемщика, (iii) анализ ликвидности активов заемщика, на которые может быть обращено взыскание с целью погашения долга, (iv) анализ состояния имущества, предоставленного в качестве обеспечения, (v) подачу судебных исков через суд, и (vi) продажу заложенного имущества, на которое обращено взыскание.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, инвестиционную собственность прочие финансовые активы в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Договоры продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих активов.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (i) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (ii) Банк передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (iii) Банк не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу. Анализ активов на прекращение признания производится с учетом исторической информации и вероятности признания этих активов в будущем.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Банком собственность, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. «Независимый продавец» не является продавцом, вынужденным осуществить сделку по любой цене. Наилучшим индикатором справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной собственности, имеющей такое же местоположение и состояние. В отсутствии текущих цен на активном рынке для аналогичной собственности, Банк использует информацию из различных источников, в том числе:

- (a) текущие цены на активном рынке для собственности, имеющий другой характер, состояние или местонахождение, скорректированные для отражения указанных отличий;
- (b) недавние цены на аналогичную собственность на менее активных рынках, скорректированные для отражения изменений экономических условий с даты совершения сделок, заключенных по этим ценам; и
- (c) прогнозы дисконтируемых потоков денежных средств на основе достоверной оценки будущих потоков денежных средств, подкрепленные условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и (по возможности) внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной собственности в схожем местонахождении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от ее справедливой стоимости на дату переклассификации.

Основные средства. Здания отражены по переоцененной стоимости, а оборудование – по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение там, где это необходимо.

Здания Банка переоцениваются с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в чистых активах участников. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе чистых активов участников доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в чистые активы участников, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

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

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. В случае наличия признаков обесценения основных средств руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в чистых активах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация основных средств начинает начисляться с даты ввода активов в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение предполагаемого срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Административные (офисные) здания	2-3% в год;
Офисное и компьютерное оборудование	14%-20% в год.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и при необходимости корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированные затраты на приобретение лицензий на программное обеспечение и внедрение данного программного обеспечения. Нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (где требуется). Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение предполагаемого срока полезного использования активов.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства других банков отражаются по амортизированной стоимости.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства являются производными обязательствами и включают кредиты, полученные от компаний. Они отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированный долг. В случае ликвидации погашение субординированных долгов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный долг Банка удовлетворяет критериям Банка России для классификации как "Субординированный долг" и для включения в составе собственных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации с целью расчета обязательных нормативов установленных Банком России.

Субординированный долг отражается по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные свопы и прочие производные финансовые инструменты, отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость получена на основании рыночных котировок активного рынка, включая недавние рыночные операции, с использованием методов оценки, таких как дисконтированные денежные потоки в зависимости от ситуации. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами). Банк не применяет учет при хеджировании.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли и убытке за год, если только они не должны быть отражены непосредственно в составе чистых активов участников в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде непосредственно в составе чистых активов участников.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Выкупаемый уставный капитал. Участники Банка вправе требовать, чтобы Банк произвел выкуп их доли за денежные средства. Обязательство Банка выкупить доли участников представляет собой финансовое обязательство в размере дисконтированной стоимости долей участников, данное обязательство возникает, когда участники воспользуются своим правом требования. На практике определить справедливую стоимость данного обязательства не представляется возможным, так как не известно, когда именно участниками будет принято решение о выходе из Банка. Банк оценивает данное обязательство, отраженное как «Чистые активы участников», по балансовой стоимости чистых активов, которые были или могли быть выплачены участникам, данная балансовая стоимость определена в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – РСБУ) для Банка или в соответствии с МСФО для Банка, в зависимости от того, какая сумма является наибольшей. Превышение балансовой стоимости чистых активов согласно РСБУ над балансовой стоимостью чистых активов согласно МСФО представляют величину накопленного дефицита собственных средств. Возможность сократить накопленный дефицит собственных средств зависит от размытия временных разниц между чистыми активами Банка, рассчитанными в соответствии с российским законодательством и МСФО.

Выплаты участникам отражаются в прибыли или убытке за год и подлежат признанию в момент их объявления. Информация о дивидендах подлежит раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если они объявлены после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску. Согласно требованиям российского законодательства базой для расчета величины дивидендов является чистая прибыль, определенная в соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности.

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

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы от оказания консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при исполнении обязательств по сделкам и при пересчете денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года, отражаются на счетах прибылей и убытков.

Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США); средний обменный курс за 2012 год составил 31,29 рубля за 1 доллар США (2011 г.: 31,7215 рубля за 1 доллар США).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО (IAS) 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО (IAS) 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО (IAS) 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Процедуры пересчета в соответствии с МСФО (IAS) 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью Банка, которая регулярно представляется органу, ответственному за принятие операционных решений, в том числе за распределение финансовых ресурсов и оценку результатов деятельности. Функции органа, ответственного за принятие таких решений выполняет Совет Директоров Банка.

В финансовой отчетности Банка операционные сегменты выделяются на основе организационной структуры Банка.

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

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Входящий отчет о финансовом положении на начало наиболее раннего сравнительного периода и соответствующая информация в примечаниях. Пересмотренный МСФО (IAS) 1, вступивший в силу с 1 января 2009 года, требует, чтобы организации представляли отчет о финансовом положении на начало наиболее раннего сравнительного периода («входящий отчет о финансовом положении»), в тех случаях, когда организация применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективные корректировки или реклассификацию статей в своей финансовой отчетности. Поэтому организация, выполнившая такую корректировку информации за предшествующий период или реклассификацию, обычно представляет, как минимум, три отчета о финансовом положении, и все остальные отчеты, входящие в состав финансовой отчетности на две отчетные даты, а также соответствующие примечания.

В 2009 году Банк выполнил корректировки в соответствии с требованиями пересмотренного МСФО (IAS) 1, которые не оказывают воздействие на отчет о финансовом положении, например, Банк в настоящее время представляет доходы и расходы от переоценки основных средств, в отчете о совокупном доходе, а не в отчете об изменениях в составе чистых активов участников. МСФО (IAS) 1 говорит о том, что входящий отчет о финансовом положении должен представляться даже в том случае, если корректировки оказывают воздействие только на другие основные формы отчетности. В сложившейся ситуации руководство рассмотрело вопрос о том, является ли непредставление входящего отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2008 года существенным отсутствием информации. По мнению руководства отсутствие входящего отчета о финансовом положении в том случае, когда корректировки или реклассификация не оказывают воздействия на отчет о финансовом положении (и информация об этом факте раскрыта в отчетности), не является существенным и поэтому допустимо. Руководство рассматривало существенность отсутствия какой-либо информации, оценивая способность отсутствия этой информации повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Представление статей прочего совокупного дохода в отчете об изменениях в составе чистых активов участников. Пересмотренный МСФО (IAS) 1, вступивший в силу с 1 января 2009 года, требует, чтобы для всех компонентов собственных средств компания представляла сверку балансовой стоимости на конец и на начало периода и раскрывало информацию отдельно по каждому изменению. Это может включать в себя представление прибыли и убытка по каждой статье прочего совокупного дохода в отчете об изменениях в составе собственных средств. Руководство рассмотрело существенность этого вопроса и пришло к выводу, что достаточно представлять такую информацию только в отчете о совокупном доходе, и что повторное представление той же самой информации в отчете об изменениях в составе чистых активов участников не является существенным отсутствием информации. Этот вывод был сделан руководством после изучения примеров, представленных в руководстве по внедрению, прилагаемому к пересмотренному МСФО (IAS) 1, но не являющемуся обязательной частью данного стандарта.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Все последующие изменения данной консолидированной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало новую бизнес стратегию Банка, потенциальную прибыльность операций, а также возможность получения финансовых ресурсов от Центрального банка Российской Федерации и других направлений бизнеса конечного контролирующего владельца Банка господина Фетисова. В октябре 2008 года господин Фетисов разместил на интернет сайте ООО «Мой Банк» публичное обязательство предоставить Банку средства в объеме, достаточном для полного исполнения обязательств перед всеми вкладчиками и кредиторами Банка. Данное обязательство действительно до 20 сентября 2013 года.

Учитывая вышеупомянутые планы и действия, предпринимаемые для улучшения финансового положения Банка, и эффективности его операций, Руководство считает, что Банк будет в состоянии продолжить деятельность и выполнять имеющиеся обязательства в течение, по крайней мере, двенадцати месяцев после отчетной даты. Данная финансовая отчетность не включает корректировок, которые могли бы быть необходимы, если бы Банк не был в состоянии продолжить непрерывную деятельность.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются. Все модели корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк 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.

Прекращение признания финансовых активов. Руководство применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми активами, передаются контрагентам и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Выкупаемый уставный капитал. В соответствии с российским законодательством объявленный уставный капитал участников является выпущенным и полностью оплаченным. В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в уставном капитале.

Обязательство Банка выкупить доли участников в уставном капитале классифицируется как «отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток» согласно требованиям МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (пересмотрен в 2003 году). Справедливая стоимость этого обязательства представляет собой текущую стоимость суммы, которая будет уплачена при выкупе долей. На практике определить справедливую стоимость данного обязательства не представляется возможным, так как не известно, когда именно участники примут решение о выходе из Банка. Учетная политика Банка в отношении подхода к определению величины обязательства приведена в Примечании 3.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством Банка, и результатах его экстраполяции.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований (см. Примечание 32).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2009 года.

МСФО 8 «Операционные сегменты». Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов, причем сегментная информация должна быть представлена на такой же основе, которая использовалась для целей составления внутренней отчетности. В отчетности представлены операционные сегменты, определенные руководством Банка, а также сопоставимая информация, пересмотренная в соответствии с измененным стандартом.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам», пересмотренного в марте 2007 года. Основным изменением является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активам, требующим значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Затраты по займам, непосредственно относимые на приобретение, строительство или производство актива для подготовки которого для его целевого использования или продажи требуется значительный срок (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива, если начало капитализации приходится на 1 января 2009 года или на последующую дату. Прочие затраты по займам признаются в составе расходов с применением метода эффективной процентной ставки.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе, который включает все изменения доли несобственников в собственных средствах, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе. Банк принял решение о представлении только отчета о совокупном доходе. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал воздействие на представление финансовой отчетности Банка, но при этом не оказал воздействия на признание или оценку отдельных операций и остатков.

Совершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2008 года). В 2008 году Правление КМСФО (Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности) приняло решение о выполнении ежегодных проектов по совершенствованию стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных изменений к МСФО. Эти изменения представляют собой сочетание существенных изменений, разъяснений и терминологических исправлений различных стандартов. Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, удерживаемых для продажи, в качестве долгосрочных в соответствии с МСФО (IAS) 1, учет в соответствии с МСФО (IAS) 16 как предназначенных для продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности, разъяснение определения секвестра в соответствии с МСФО (IAS) 19, учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСФО (IAS) 20, приведение определения затрат по займам в МСФО (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки, разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 27 и МСФО 5, снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 28 и МСФО (IAS) 31, расширение требований к раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 36, разъяснение учета рекламных расходов в соответствии с МСФО (IAS) 38, корректировка определения категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков для приведения в соответствие с учетом при хеджировании в соответствии с МСФО (IAS) 39, введение учета инвестиционной собственности в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСФО (IAS) 40, снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСФО (IAS) 41. Введены дальнейшие изменения к МСФО (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению Правления КМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Данные изменения не оказали воздействия на финансовую отчетность Банка.

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменение к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1. Данное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансовых обязательств, классифицировались как долевыми инструментами. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Условия вступления в долевого права и аннулирования - Изменение к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях». Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевого права представляют собой только условия предоставления услуг и условия достижения определенных результатов. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевого права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

ПКИ 13 «Программы формирования лояльности клиентов». ПКИ 13 разъясняет, что в тех случаях, когда товары или услуги продаются совместно с инструментом формирования лояльности клиентов (например, начисляются баллы или предоставляются бесплатные продукты), такая схема взаимоотношений считается многокомпонентной, а сумма, причитающаяся к оплате клиентом, распределяется на компоненты этой схемы с использованием справедливой стоимости. Данное изменение не оказало воздействие на данную финансовую отчетность.

ПКИ 15 «Соглашения о строительстве объектов недвижимости». Данная интерпретация применяется для учета доходов и соответствующих расходов компаниями, осуществляющих непосредственно или через субподрядчиков строительство объектов недвижимости, а также содержит рекомендации, помогающие определить, входят соглашения о строительстве объектов недвижимости в область применения МСФО (IAS) 11 или МСФО (IAS) 18. ПКИ также устанавливает критерии для определения момента признания компаниями доходов от таких операций. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Стоимость инвестиций в дочернюю компанию, совместно контролируемое предприятие или ассоциированную компанию - изменение к МСФО 1 и МСФО (IAS) 27, выпущенные в мае 2008 года. В соответствии с данным изменением компании, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние компании, совместно контролируемые предприятия или ассоциированные компании по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимся ОПБУ, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения в прибыли или убытке за год, а не как возмещение инвестиций. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах – Изменение к МСФО 7, Финансовые инструменты: Раскрытие информации, выпущено в марте 2009 года. Данное изменение требует раскрытия большего объема информации относительно оценки по справедливой стоимости и риска ликвидности. Компании должны представлять анализ финансовых инструментов, используя трехуровневую иерархию оценки справедливой стоимости. Данное изменение (а) разъясняет, что анализ обязательств по срокам погашения должен включать выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована; (б) требует раскрытия информации о договорных сроках, оставшихся до погашения финансовых производных инструментов, если договорные сроки погашения имеют большое значение для понимания временных сроков денежных потоков. Компании должны, кроме того, представить анализ по срокам погашения финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском ликвидности, если эта информация необходима для оценки пользователями финансовой отчетности характера и уровня риска ликвидности. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

Встроенные производные инструменты – Изменения к ПКИ 9 и МСФО (IAS) 39, выпущены в марте 2009 года. В изменениях разъясняется, что при переносе финансового актива из категории «отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» все встроенные производные инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

ПКИ 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию». В данной интерпретации разъясняется, в отношении каких валютных рисков применяется учет хеджирования, а также говорится о том, что в результате пересчета функциональной валюты в валюту отчетности не возникают риски, в отношении которых применяется учет хеджирования. Данная интерпретация разрешает удерживать инструмент хеджирования компании или компаниям в составе группы, за исключением зарубежной компании, являющейся объектом хеджирования. Интерпретация также разъясняет, как рассчитывается сумма прибыли или убытка, перенесенная из состава прочего совокупного дохода в состав прибылей или убытков, при выбытии хеджируемой зарубежной компании. Компании, составляющие отчетность, должны применять МСФО (IAS) 39 для перспективного прекращения учета хеджирования в тех случаях, когда операции хеджирования не отвечают критериям учета хеджирования, изложенным в ПКИ 16. ПКИ 16 не оказала воздействия на данную финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Международный стандарт финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса (выпущен в июле 2009 года) является отдельным стандартом, адаптированным к потребностям и возможностям небольших компаний. Многие принципы полного комплекта стандартов МСФО по отражению и оценке активов, обязательств, доходов и расходов были упрощены, также были упрощены и значительно сокращены требования к раскрываемой информации. МСФО для малого и среднего бизнеса может применяться компаниями, публикующими финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей, но не обязанных публично представлять свою отчетность. Банк не может применять МСФО для малого и среднего бизнеса, т.к. к банковской деятельности применяются требования публичного представления отчетности.

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9 выпущен в ноябре 2009 года и заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Его основные отличия:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для продажи, будут оцениваться и отражаться на счетах прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Принятие МСФО 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

Банк принял решение о досрочном применении МСФО 9, начиная с 12 ноября 2009 года. В соответствии с правилами перехода, в случае если компания переходит на МСФО 9 до 1 января 2012 года, применение нового стандарта осуществляется перспективно.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке за год в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам. ПКИ 17 не применяется к операциям Банка, так как Банк не производит распределение неденежных активов собственникам.

ПКИ 18, «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов. Не ожидается, что ПКИ 18 окажет какое-либо влияние на финансовую отчетность Банка.

ПКИ 19, «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий собственных долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевого инструмента. Сумма дохода или убытка, отраженная в отчете о совокупном доходе будет представлять собой разницу между балансовой стоимостью финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенного долевого инструмента.

Изменения к МСФО 32 (выпущен 8 октября 2009 года; последнее изменение в 2012 году применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). В поправке разъясняется порядок учета налога на прибыль в отношении распределений и затрат по сделке. **«Классификация выпуска прав на приобретение акций»** Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в мае 2011 года) обязателен к применению с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Обновленный стандарт предполагает консолидацию дочерних компаний исходя из того, правомочна ли материнская компания управлять более чем половиной прав голоса. Также важны положения, которые вступили в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты: МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей пакета, не обеспечивающего контроль (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по пакету, не обеспечивающему контроль, представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО 3 «Объединения бизнеса» (пересмотренный в 2008 году) (вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли участия, не обеспечивающей контроль: они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединениям бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения бизнеса компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) в прибыли или убытке за год. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Применимость к хеджируемым статьям – Изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступило в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Банк не предполагает, что данное изменение повлияет на финансовую отчетность, так как Банк не применяет учет хеджирования.

МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. Банк пришел к выводу, что пересмотренный стандарт не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

«Внутригрупповые операции по выплатам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» – Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения создают четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт рекомендации, изложенные в отмененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11. Изменения расширяют объем рекомендаций ПКИ 11, и охватывают планы, которые не рассматривались в этой интерпретации. Изменения также разъясняют определение терминов, приведенных в Приложении к данному стандарту. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Дополнительные исключения для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компании, имеющие действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПКИ 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата. Данные изменения не окажут воздействия на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО (IFRS) 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО (IFRS) 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Изменения к IAS 1 (выпущен в ноябре 2011 года, изменения вступают в силу для периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или ранее) Изменение меняет порядок отражения статей прочего совокупного дохода в отчете о совокупном доходе. Согласно изменению компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть перенесены в состав прибылей или убытков в будущем или нет. Те статьи, которые не могут быть перенесены, например, доходы от переоценки основных средств, должны теперь отражаться отдельно от статей, которые в будущем могут быть перенесены в состав прибылей и убытков, то есть прибыли и убытки будущих периодов, возникающие при хеджировании денежных потоков. Компании, которые примут решение представлять статьи прочего совокупного дохода до налогообложения, должны будут отдельно отражать сумму налога по двум категориям. Используемое в МСФО (IAS) 1 название отчета о совокупном доходе было изменено на «отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Тем не менее МСФО (IAS) 1 по-прежнему позволяет компаниям использовать другие названия. МСФО (IAS) 1 по-прежнему разрешает представление прибыли или убытка и прочего совокупного дохода либо в рамках одного отчета или двух отчетов, идущих один за другим. В изменении не уточняется, какие статьи должны быть представлены в составе прочего совокупного дохода, а также сохранена возможность представления статей прочего совокупного дохода либо до налогообложения, либо за вычетом налога.

Изменения к IAS 19 (выпущен в ноябре 2011 года, изменения вступают в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или ранее) Изменение должно применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», за исключением изменений в балансовой стоимости активов, которые включают затраты по вознаграждению сотрудников в составе балансовой отчетности. Признание актуарных прибылей и убытков (результатов пересмотра оценки): Актуарные прибыли и убытки теперь называются «результатами последующих оценок», и их необходимо будет сразу же признавать в составе «прочего совокупного дохода». Актуарные прибыли и убытки теперь нельзя будет переносить на будущие периоды с применением метода коридора или признавать в составе прибыли или убытка; это, вероятно, приведет к повышению нестабильности показателей бухгалтерского баланса и прочего совокупного дохода. Результаты повторных измерений, признанные в составе прочего совокупного дохода, нельзя будет в последующие периоды перенести в прибыли и убытки. • Признание стоимости услуг прошлых периодов/ сокращения пенсионного плана: Стоимость услуг прошлых периодов будет признаваться в том периоде, в котором произойдет изменение условий пенсионного плана; выплаты, на которые у работника еще не возникло права, теперь не будут распределяться на весь период оказания услуг в будущем. Сокращения пенсионного плана теперь имеет место только в случае значительного сокращения количества работников. Прибыли/убытки, возникающие в результате сокращения пенсионного плана, учитываются как стоимость услуг прошлых периодов. • Оценка расходов по пенсионному плану: К годовым расходам по фондируемому пенсионному плану будут относиться чистые процентные расходы или доходы, рассчитанные с применением ставки дисконтирования к чистому активу или обязательству по пенсионному плану с установленными выплатами. Они заменят финансовые расходы и ожидаемые доходы по активам плана, и для большинства компаний будут означать увеличение расходов на вознаграждение сотрудников. Ставка дисконтирования не изменится, она по-прежнему принимается равной ставке по высококачественным корпоративным облигациям на тех рынках, где существуют условия для активных операций с данными облигациями, и ставке по государственным облигациям на остальных рынках. • Представление информации в отчете о прибылях и убытках: Будет применяться менее гибкий подход к представлению информации в отчете о прибылях и убытках. Затраты по выплатам будут распределяться между (i) затратами по выплатам, начисленным в текущем периоде (стоимость услуг сотрудников текущего периода), изменениями по выплатам (стоимость услуг прошлых периодов, сокращение пенсионного плана и погашение обязательств по пенсионному плану); и (ii) финансовыми расходами или доходами. Такой анализ может быть представлен в отчете о прибылях и убытках или в примечаниях к финансовой отчетности. Требования к раскрытию информации: Будут введены дополнительные требования к раскрытию информации с целью представления характеристик планов вознаграждения сотрудников, сумм, признанных в финансовой отчетности, а также рисков, которые возникают по планам с установленными выплатами и планам, реализуемым несколькими работодателями. Представлены цели и принципы раскрытия информации; вероятно, потребуется раскрытие информации в большем объеме, а также применение большей степени суждения, чтобы определить, какая информация подлежит раскрытию.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Различие между «краткосрочными» и «прочими долгосрочными» выплатами: Отнесение выплат к краткосрочным и долгосрочным для целей оценки осуществляется по ожидаемой дате платежа, а не по дате, когда платеж может быть потребован. Однако изменение не меняет классификацию в бухгалтерском балансе обязательств, отраженных в отношении обязательства по пенсионному плану. Такая классификация определяется в соответствии с IAS 1 и отражает наличие у компании безусловной возможности отложить выплату более чем на один год независимо от того, когда ожидается погашение обязательства. Учет расходов и налогов, связанных с планами вознаграждения сотрудников: Налоги, относящиеся к планам вознаграждения сотрудников, необходимо учитывать в зависимости от их характера либо в составе доходов по активам плана, либо в расчете обязательства по плану. Затраты на управление инвестициями необходимо отражать в составе доходов по активам плана; прочие затраты на управление планом вознаграждения сотрудников следует относить на расходы в том периоде, когда они были понесены. На практике это может привести к более единообразному учету, но, в то же время, может усложнить актуарные расчеты. Выходные пособия: Любое вознаграждение, по которому возникает обязательство по оказанию услуг в будущем, не является выходным пособием. Данное изменение приведет к сокращению видов вознаграждений, удовлетворяющих определению выходного пособия. Обязательство по выплате выходного пособия признается в том случае, если компания больше не имеет возможности отменить предлагаемое выходное пособие или если компания признает все соответствующие затраты по реструктуризации. Это изменение может привести к отсрочке в признании добровольно принятых на себя обязательств по выплате выходного пособия. • Характеристики разделения рисков или затрат: Оценка обязательств должна отражать экономическую сущность договорных отношений, если риск работодателя ограничен и если работодатель может использовать взносы работников для покрытия возникшего дефицита плана. В некоторых случаях это может привести к уменьшению обязательства по плану с установленными выплатами. Для определения экономической сущности таких договорных отношений потребуются применение суждений, а также раскрытие значительного объема информации.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Наличные средства	562 096	458 404
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	339 211	134 578
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	128 067	127 874
- других стран	635 961	40 937
Расчетные счета в торговых системах	64 640	14 250
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 729 975	776 043

Банк проводит анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, используя значения международных рейтингов. Так как в основном агентство Moody's, присваивая конкретные рейтинги международных рейтинговых шкал, полагает, что они имеют схожие характеристики кредитного риска, Банк собирает и использует для целей анализа кредитного качества рейтинги, присвоенные агентством Moody's. Рейтинг эмитента представляет собой мнение о способности компании исполнить необеспеченные финансовые обязательства и обязанности по договору с более высоким приоритетом. Агентство Moody's использует для обозначения рейтинга эмитента те же символы, что и для обозначения кредитного качества долгосрочных обязательств.

Ниже приводится анализ кредитного качества сумм на корреспондентских счетах и депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев по состоянию на 31 декабря:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие и необесцененные		
- с рейтингом A1	33 806	5 219
- с рейтингом Baa1	314 665	15 383
- с рейтингом Ba3	11 281	25 943
- с рейтингом B1	28 623	2
- с рейтингом Ba1	167	2 568
- с рейтингом Ba2	253	13 195
- с рейтингом B3	-	24 041
- с рейтингом Baa2	132 543	5
- с рейтингом Baa3	198 895	358
- с рейтингом Aa3	1 961	20 914
- с рейтингом Aa1	-	4 613
- с рейтингом AA2	-	-
- не имеющие рейтинга	41 834	56 568
Итого текущих и необесцененных	764 028	168 811

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 34.

8 Торговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Корпоративные облигации	4 024 157	3 097 401
Муниципальные облигации	-	-
Итого долговых ценных бумаг	4 024 157	3 097 401
Некотируемые корпоративные акции	2 432 981	1 847 974
Котируемые корпоративные акции	946 159	742 188
Итого корпоративных акций	3 379 141	2 590 163
Итого торговых ценных бумаг	7 403 298	5 687 564

На 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены номинированными в российских рублях облигациями таких российских компаний, как: ОАО «Московский Кредитный Банк», ОАО «МДМ Банк», ЗАО «ГЛОБЭКС Банк», ОАО АНК «Башнефть», ОАО «Транскредитбанк», ОАО «Мобильные ТелеСистемы» и др. (2011 г.: ОАО «Московский Кредитный Банк», ОАО «Российские железные дороги», ОАО «МДМ Банк», ЗАО «ГЛОБЭКС Банк», ОАО АНК «Башнефть», ОАО «Транскредитбанк», ОАО «Мобильные ТелеСистемы» и др.)

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации в портфеле Банка имели сроки погашения от 1 до 7 лет (2011 г.: от 1 до 7 лет) и купонный доход от 7,3% до 19% в 2011 году (2011 г.: от 7,3% до 19%). По состоянию на 31 декабря 2012 года муниципальные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения 2 года (2012 г.: 2 года) и купонный доход 11,14% в 2012 году (2011 г.: 11,14%).

Котируемые корпоративные акции представлены номинированными в российских рублях и долларах США ценными бумагами российских топливно-энергетических, телекоммуникационных компаний и компаний розничной торговли.

Банк проводит анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, используя значения международных рейтингов. Так как в основном агентство Moody's, присваивая конкретные рейтинги международных рейтинговых шкал, полагает, что они имеют схожие характеристики кредитного риска, Банк собирает и использует для целей анализа кредитного качества рейтинги, присвоенные агентством Moody's. Рейтинг эмитента представляет собой мнение о способности компании исполнить необеспеченные финансовые обязательства и обязанности по договору с более высоким приоритетом. Агентство Moody's использует для обозначения рейтинга эмитента те же символы, что и для обозначения кредитного качества долгосрочных обязательств.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества долговых торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
-с рейтингом Baa1	-	216 339	216 339
-с рейтингом Baa3	-	270 120	270 120
-с рейтингом Ba1	-	484 273	484 273
-с рейтингом Ba2	-	313	313
-с рейтингом Ba3	-	548 217	548 217
-с рейтингом B1	-	478 567	478 567
- нет рейтинга	-	1 099 572	1 099 572
Итого долговых торговых ценных бумаг	-	3 097 401	3 097 401

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации и векселя, не имеющие рейтинга, включали облигации и векселя, выпущенные следующими российскими компаниями:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
ОАО "Акрон"	492 194	492 194
ОАО "Почта России"	339 543	312 984
ОАО "Корпорация ИРКУТ"	301 398	294 394
Итого корпоративные облигации, не имеющие рейтинга	1 133 135	1 099 572

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества долговых торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
-с рейтингом Baa1	-	336 178	336 178
-с рейтингом Baa3	-	544 246	544 246
-с рейтингом Ba1	-	484 333	484 333
-с рейтингом Ba2	-	366	366
-с рейтингом Ba3	-	946 958	946 958
-с рейтингом B1	-	578 941	578 941
- нет рейтинга		1 133 135	1 133 135
Итого долговых торговых ценных бумаг	-	4 024 157	4 024 157

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 30.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Срочные депозиты в других банках	698 655	560 827
Итого средств в других банках	698 655	560 827

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
- с рейтингом Ba1	571 310	493 730
- с рейтингом Ba3	18 674	6 639
- не имеющие рейтинга	108 671	60 458
Итого средств в других банках	698 655	560 827

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 30. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 34.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные кредиты	11 370 649	8 672 639
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	521 234	577 127
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1 002 842	958 180
Кредиты физическим лицам – автокредиты	103 087	125 832
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 475 077)	(1 246 637)
Итого кредитов и авансов клиентам	11 522 735	9 087 141

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 и 2012 г.г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	566 476	140 783	65 040	99 096	871 394
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	308 445	116 174	(13 876)	(35 500)	375 243
Списание за счет резерва					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	874 921	256 957	51 163	63 596	1 246 637
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	112 973	81 448	(22 397)	56 416	228 440
Списание за счет резерва					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	987 894	338 405	28 766	120 012	1 475 077

Ниже представлена концентрация риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 627 163	13%	1 661 140	16%
Торговля	1 867 301	14%	1 601 385	15%
Производство	955 710	7%	827 425	8%
Финансовые услуги	6 297 998	48%	4 874 245	47%
Транспорт и связь	511 936	4%	320 950	3%
Строительство	993 471	8%	693 775	7%
Прочее	744 233	6%	354 859	3%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	12 997 812	100%	10 333 778	100%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	3 997 982	545 536	6 292		4 549 810
Кредиты, обеспеченные:	-	-			-
- объектами коммерческой недвижимости	1 740 870	97 182		28 856	1 866 908
- объектами жилой недвижимости	8 770	250 665		548 271	807 706
- поручительством	-	-			-
- собственными долговыми ценными бумагами	196 719	-			196 719
- транспортными средствами	15 101	59 176	119 541		193 818
- долговыми и долевыми ценными бумагами компаний	1 674 800	-			1 674 799
- товарами для продажи	81 401	-			81 401
- закладными	-	-			-
- оборудованием	213 660	5 620			219 280
- прочими активами	743 336	-			743 336
					-
					-
Итого кредитов и авансов клиентам	8 672 639	958 180	125 832	577 127	10 333 778

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	5 241 733	570 964	5 154		5 817 851
Кредиты, обеспеченные:	-	-			-
- объектами коммерческой недвижимости	2 282 445	101 712		26 062	2 410 219
- объектами жилой недвижимости	11 498	262 349		495 172	769 019
- поручительством	-	-			-
- собственными долговыми ценными бумагами	257 917	-			257 917
- транспортными средствами	19 799	61 935	97 933		179 666
- долговыми и долевыми ценными бумагами компаний	2 195 819	-			2 195 818
- товарами для продажи	106 724	-			106 724
- залладными	-	-			-
- оборудованием	280 129	5 882			286 011
- прочими активами	974 584	-			974 584
					-
					-
Итого кредитов и авансов клиентам	11 370 649	1 002 842	103 087	521 234	12 997 812

Анализ кредитного портфеля по кредитному качеству. Банк оценивает кредитный риск, используя профессиональное суждение, основанное на всестороннем анализе деятельности заемщика, включая его финансовое положение и качество обслуживания долга, а также другую имеющуюся в наличии информацию о прочих рисках, связанных с деятельностью данного заемщика.

Банк оценивает финансовое положение заемщика, используя категории качества, принятые в Положении Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" номер 254-П (далее Положение). Согласно данным категориям, финансовое положение заемщика может быть оценено следующим образом:

- *хорошее*, если категория качества согласно Положению варьируется от 1 до 2 группы кредитного риска (включительно);
- *стандартное*, если категория качества согласно Положению варьируется от 3 до 4 группы кредитного риска (включительно);

- *неудовлетворительное*, если категория качества согласно Положению равняется 5 группе кредитного риска.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В соответствии с действующей методикой оценки обесценения финансовых активов Банк включает кредиты, в отношении которых отсутствует событие убытка или дефолт заемщика/должника, в категорию «оцениваемые на обесценение на коллективной основе».

В качестве *события убытка* Банк признает объективный признак обесценения актива, появившийся после его первоначального признания, а именно:

- в отношении кредитов, предоставленных юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей):
 - существенные финансовые трудности заемщика - изменение финансового положения заемщика с момента выдачи кредита с хорошего или стандартного до неудовлетворительного (2 балла и ниже в соответствии с методикой оценки и анализа финансового положения заемщиков с учетом их отраслевых особенностей и особенностей организационно-правовой формы);
 - нарушение договора – наличие просроченной задолженности по основному долгу или процентам сроком свыше 5 дней.
- в отношении кредитов, предоставленных физическим лицам:
 - существенные финансовые трудности заемщика - изменение финансового положения заемщика с момента предоставления кредита с хорошего на неудовлетворительное, а именно: потеря или существенное снижение дохода или стоимости имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности физическим лицом (например, окончание трудовых отношений между работодателем и данным физическим лицом при отсутствии у последнего существенных сбережений, наличие вступивших в силу судебных решений о привлечении данного физического лица к уголовной ответственности в форме лишения свободы, наличие документально подтвержденной информации об отзыве лицензии у кредитной организации, в которой размещен вклад данного физического лица, если невозможность снятия данного депозита влияет на способность заемщика выполнить свои обязательства по погашению кредита); и
 - нарушение договора – наличие просроченной задолженности по основному долгу или процентам сроком свыше 30 дней.

Под *дефолтом* заемщика/должника Банк понимает объективное подтверждение невозможности истребования кредитором причитающихся ему согласно договора будущих потоков денежных средств без обращения взыскания на обеспечение (дефолт заемщика/должника), а именно:

- В отношении юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей):
 - должники, исключенные из единого государственного реестра юридических лиц без правопреемства (по результатам завершения процедуры конкурсного производства или на основании решения суда о ликвидации должника по заявлению уполномоченного органа);
 - должники, в отношении которых завершена процедура конкурсного производства, но исключение из единого государственного реестра юридических лиц не произведено;
 - должники, в отношении которых осуществляется процедура конкурсного производства, при этом во включении задолженности перед Банком в реестр кредиторов судом отказано и/или реальное залоговое имущество, принадлежащее этим должникам отсутствует;
 - должники, в отношении которых вступило в законную силу решение суда, но во взыскании задолженности в пользу Банка отказано или взыскание по исполнительному документу невозможно в связи с истечением срока на его предъявление к исполнению;
 - должники, фактически прекратившие свою деятельность и в отношении которых имеется документальное подтверждение об их фактическом отсутствии; и
 - ссуды с просроченной задолженностью свыше 365 дней.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- В отношении физических лиц:
 - смерть должника при отсутствии наследников и наследственного имущества;
 - должники, в отношении которых вступило в законную силу решение суда, но во взыскании задолженности в пользу Банка отказано или взыскание по исполнительному документу невозможно в связи с истечением срока на его предъявление к исполнению;
 - должники, которые не проживают по месту жительства, указанному в кредитном договоре, и новое место жительства которых определить не представляется возможным.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты физическим лицам – потреби- тельские кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие кредиты, оцениваемые на обесценение на коллективной основе</i>					
- хорошее кредитное качество	6 811 189	382 069	9 838	69 209	7 272 305
- стандартное кредитное качество	667 593	53 165	-	5 347	726 105
- неудовлетворительное кредитное качество	-	-	-	-	-
					-
Текущие кредиты, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	7 478 782	435 234	9 838	74 556	7 998 410
					-
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	235 177	-	-	-	235 177
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	104 445	515 120	-	619 565
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	351 653	-	-	-	351 653
- с задержкой платежа свыше 360 дней	282 453	-	-	-	282 453
					-
Итого просроченных, но не обесцененных	869 283	104 445	515 120	-	1 488 848
					-
<i>Индивидуально обесцененные (до вычета резерва под обесценение)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	76 194	126 552	52 170	20 629	275 545
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	31 325	7 910	-	5 271	44 506
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	9 107	17 753	-	5 317	32 177
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	89 486	182 455	-	10 158	282 098
- с задержкой платежа свыше 360 дней	118 462	83 831	-	9 902	212 195
					-
Итого индивидуально обесцененных кредитов (до вычета резерва под обесценение)	324 574	418 501	52 170	51 277	846 521
					-
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	8 672 639	958 180	577 127	125 832	10 333 777
					-
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	(874 921)	(256 957)	(63 596)	(51 163)	(1 246 636)
					-
Итого кредитов и авансов клиентам	7 797 718	701 222	513 532	74 669	9 087 141

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпора-тивные кредиты	Кредиты физическим лицам – потреби- тельские кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие кредиты, оцениваемые на обесценение на коллективной основе</i>					
- хорошее кредитное качество	9 057 516	614 642	7 686	53 645	9 733 489
- стандартное кредитное качество	873 271	97 091	-	5 315	975 677
- удовлетво-рительное кредитное качество	-	-	-	-	-
Текущие кредиты, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	9 930 787	711 733	7 686	58 960	10 709 166
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	302 661	-	-	-	302 661
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	80 091	402 463	-	482 554
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	457 257	-	-	-	457 257
- с задержкой платежа свыше 360 дней	365 443	-	-	-	365 443
Итого просроченных, но не обесцененных	1 125 361	80 091	402 463	-	1 607 916
<i>Индивидуально обесцененные (до вычета резерва под обесценение)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	76 768	38 224	111 085	15 136	241 213
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	24 012	31 958	-	4 853	60 823
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	5 255	16 822	-	5 181	27 258
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	71 229	124 014	-	9 843	205 086
- с задержкой платежа свыше 360 дней	137 237	-	-	9 115	146 352
Итого индивидуально обесцененных кредитов (до вычета резерва под обесценение)	314 500	211 018	111 085	44 127	680 731
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	11 370 649	1 002 842	521 235	103 087	12 997 812
За вычетом резерва под обесценение	(987 894)	(338 405)	(120 012)	(28 766)	(1 475 077)
Итого кредитов и авансов клиентам	10 382 755	664 437	401 222	74 321	11 522 735

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при признании кредита обесцененным, являются его просроченный статус и надежность соответствующего залогового обеспечения, при наличии такового. В вышеприведенной таблице Банк представил анализ по срокам задержки платежа индивидуально обесцененных кредитов.

Текущие и необесцененные, но реструктурированные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, без пересмотра условий данные кредиты являлись бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь балансовый остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие кредиты	10 709 166	7 998 410
Обесцененные кредиты	680 731	846 521
Просроченные кредиты	1 607 916	1 488 847
резерв под обесценение просроченных кредитов	(1 475 077)	(1 246 637)
Итого	11 522 734	9 087 140

Залоговое обеспечение по кредитам. Банк принимает различные виды залогового обеспечения. Банк на регулярной основе контролирует состояние и структуру залогового обеспечения.

Банк разработал внутреннюю методологию, на основе которой должна быть определена справедливая стоимость залогового обеспечения. Представленная ниже стоимость залогового обеспечения была рассчитана на основе данной методологии и равнялась стоимости, указанной в договоре об обеспечении. Фактическая стоимость реализации обеспечения в отношении кредитов корпоративным клиентам и физическим лицам может значительно отличаться от стоимости, представленной ниже.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по обесцененным кредитам, оцениваемым на обесценение на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам					
- объекты жилой недвижимости	-	111 383	-	1 275 009	1 386 392
- оборудование	127 622	-	-	-	127 622
- объектами коммерческой недвижимости	1 790 631	-	-	-	1 790 631
- ценные бумаги	98 319	-	-	-	98 319
- товары для продажи	67 291	-	-	-	67 291
-	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам, оцененным на обесценение на индивидуальной основе					
- объекты коммерческой недвижимости	537 346	45 075	-	-	582 421
- транспортные средства	1 677	155 134	84 708	-	241 518
- оборудование	69 452	3 685	-	-	73 138
- объекты жилой недвижимости	-	88 327	-	43 536	131 863
- товары для продажи	73 535	-	-	-	73 535
- ценные бумаги	3 686	-	-	-	3 686
- залладные	-	-	-	-	0
Итого	2 769 560	403 604	84 708	1 318 545	4 576 416

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по обесцененным кредитам, оцененным на обесценение на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - автокредиты	Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>					
- объекты жилой недвижимости	-	116 575	-	1 151 528	1 268 103
-оборудование	167 325	-	-	-	167 325
-объектами коммерческой недвижимости	2 347 686	-	-	-	2 347 686
- ценные бумаги	128 905	-	-	-	128 905
- товары для продажи	88 225	-	-	-	88 225
	-	-	-	-	-
<i>Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам, оцененным на обесценение на индивидуальной основе</i>					
- объекты коммерческой недвижимости	704 512	47 176	-	-	751 688
- транспортные средства	2 199	162 365	69 396	-	233 960
- оборудование	91 059	3 857	-	-	94 916
- объекты жилой недвижимости	-	92 444	-	39 320	131 764
- товары для продажи	96 412	-	-	-	96 412
- ценные бумаги	4 832	-	-	-	4 832
- заложенные	-	-	-	-	-
Итого	3 631 154	422 417	69 396	1 190 848	5 313 815

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 30. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

11 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Инвестиционная собственность на 1 января	163 404	125 540
Поступления	-	37 864
Прибыль от переоценки по справедливой стоимости	-	-
Инвестиционная собственность на 31 декабря	163 404	163 404

Банк принял решение не классифицировать операционную аренду как инвестиционную собственность. Инвестиционная собственность представлена в основном различными участками земли в городе Ростов-на-Дону.

Оценка инвестиционной собственности Банка была проведена 31 декабря 2009 года оценщиком – ЗАО «Си-Ай-Джи Бизнес Консалтинг», обладающим профессиональной квалификацией и имеющим недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Инвестиционная собственность в городе Ростов-на-Дону была рассмотрена оценщиком как единый земельно-имущественный комплекс. Справедливая стоимость данного объекта была определена методом прямой капитализации доходов.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения, балансовая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 120 000 тысяч рублей (2011 г.: 120 000 тысяч рублей).

12 Инвестиции в ассоциированные компании

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Банка в ассоциированные компании по состоянию на 31 декабря:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	2 532 070	1 987 872
Справедливая стоимость чистых активов приобретенных ассоциированных компаний	302 268	294 268
Реклассификация инвестиций в ассоциированные компании из портфеля торговых ценных бумаг	129 023	249 930
Балансовая стоимость на 31 декабря	2 963 361	2 532 070

Оценочная справедливая стоимость инвестиций в ассоциированные компании представлена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

13 Инвестиции в дочерние компании

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Акции	813 959	406 855
Итого инвестиций в дочерние компании	813 959	406 855

13 Инвестиции в дочерние компании (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Банка в дочерние компании по состоянию на 31 декабря:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	406 855	406 855
Приобретение дочерних компаний	407 104	-
Продажа инвестиций в дочерние компании	-	-
Дополнительные инвестиции	-	-
Балансовая стоимость инвестиций в дочерние компании на 31 декабря	813 959	406 855

14 Основные средства

(в тысячах российских рублей)	Здания	Оборудова-ние и транспортные средства	Незаверше н-ное строи- тельство	Программное обеспечение, лицензии	Итого
Стоимость или оценка на 31 декабря 2009 года	289 822	164 643	1 802	2 964	459 231
Накопленная амортизация	-	(40 738)	-	(381)	(41 119)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года	205 752	119 459	1 809	1 990	329 010
Поступления		22 206			22 206
Переводы между группами					-
Амортизационные отчисления	(4 092)	(27 077)		(11)	(31 180)
Выбытия		(984)			(984)
Переоценка	30 088				30 088
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	231 748	113 604	1 809	1 979	349 140
Стоимость или оценка на 1 января 2011 года	231 748	204 077	1 809	2 964	440 598
Накопленная амортизация	-	(90 473)	-	(985)	(91 458)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	231 748	113 604	1 809	1 979	349 140
Поступления		9 662			9 662
Переводы между группами		1 809	(1 809)		-
Амортизационные отчисления	(4 622)	(2 627)		(591)	(7 841)
Выбытия		(28 930)			(28 930)
Переоценка	38 874				38 874
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	266 000	93 517	-	1 388	360 905
Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года	266 000	193 339	-	2 964	462 303
Накопленная амортизация	-	(99 822)	-	(1 576)	(101 398)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	266 000	93 517	-	1 388	360 905
Стоимость или оценка на 1 января 2012 года	266 000	193 339	-	2 964	462 303
Накопленная амортизация	-	(99 822)	-	(1 576)	(101 398)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	266 000	93 517	-	1 388	360 905
Поступления	-	113 896	-	-	113 896
Переводы между группами	-	66 801	-	-	66 801
Амортизационные отчисления	(52 458)	(113 995)	-	(11)	(166 464)
Выбытия	-	-	-	-	-
Переоценка	54 454				54 454
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	267 996	160 219	-	1 377	429 592
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года	267 996	160 219	-	1 377	429 592
Накопленная амортизация	(52 458)	(113 995)	-	(11)	(166 464)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	215 538	46 224	-	1 366	263 128

15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Расчеты по конверсионным операциям	1 344 750	10 993
Торговая дебиторская задолженность	(83 651)	10 058
Расчеты по уступке прав требования	-	-
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 789 201	1 828 408
Итого прочих финансовых активов	3 050 301	1 849 458

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Предоплата за услуги	190 438	108 840
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	(66 041)	1 454
Прочее	20 555	11 757
За вычетом резерва под обесценение	(4 462)	(4 462)
Итого прочих активов	140 490	117 589

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Резерв под обесценение на 1 января	4 462	4 462
(Восстановление резерва)/резерв под обесценение в течение года	0	0
Списание за счет резерва	0	0
Резерв под обесценение на 31 декабря	4 462	4 462

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	339 057	75 575
Краткосрочные депозиты других банков	(1 687 286)	276 972
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	2 182 247	2 182 247
Итого средств других банков	834 018	2 534 794

Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 30. Оценочная справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 34.

18 Краткосрочные кредиты Центрального банка Российской Федерации

На 31 декабря 2012 года Группа имела задолженность по краткосрочным кредитам Центрального банка Российской Федерации 3 190 506 тыс. руб. (2011: не имела).

19 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	30 741	23 787
- Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 102 933	1 418 330
- Срочные депозиты	2 232 539	2 295 211
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	312 317	315 931
- Срочные вклады	11 790 716	8 831 824
Итого средств клиентов	16 469 246	12 885 082

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	12 103 033	73%	9 147 755	71%
Торговля	854 645	5%	590 518	5%
Финансовые услуги	1 976 342	12%	1 821 917	14%
Строительство	268 743	2%	216 844	2%
Производство	328 368	2%	255 403	2%
Услуги	399 421	2%	374 648	3%
Государственные и общественные организации	30 741	0%	23 787	0%
Прочее	507 952	3%	454 210	4%
Итого средств клиентов	16 469 246	100%	12 885 082	100%

На 31 декабря 2012 года состав средств клиентов отражен в Примечании 32.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 30. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

20 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	724 233	1 688 416
Векселя	344 023	281 639
Итого долговых ценных бумаг	1 068 256	1 970 055

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет в обращении на внутреннем рынке облигации серии 05 с общей номинальной стоимостью 890 000 тысяч рублей. Данные облигации имеют купонный доход, выплачиваемый раз в полгода. Ставка купонного дохода 15%.

Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 30. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 34.

21 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	13 548	13 548
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	7 902	6 224
Кредиторская задолженность	-	-
Расчеты по конверсионным операциям	-	-
Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	-
Прочее	496	365
Итого прочих обязательств	21 946	20 138

22 Субординированный долг

Субординированный долг в сумме 630 900 тысяч рублей (2011 г.: 630 900 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку от 5 до 8,5 % в год и сроки погашения в 2012 и 2020 годах.

Оценочная справедливая стоимость субординированного долга представлена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

23 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 307 394	1 031 526
Средства в других банках	43 323	40 690
Долговые торговые ценные бумаги	243 626	334 224
Итого процентных доходов	1 594 343	1 406 440
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 144 467	732 914
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 652	175 637
Срочные депозиты юридических лиц	67 641	85 730
Срочные депозиты других банков	121 975	145 916
Субординированный долг	95 640	47 574
Текущие/расчетные счета	15 405	1 369
Итого процентных расходов	1 465 780	1 189 139
Чистые процентные доходы	128 563	217 301

24 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
- По кассовым операциям	19 891	16 355
- По расчетным операциям	31 213	36 621
- По пластиковым картам и расчетам чеками	20 583	14 618
- По гарантиям выданным	1 334	2 292
- Прочее	403	14 018
Итого комиссионных доходов	73 424	83 904
Комиссионные расходы		
- По валютным операциям	2 042	1 770
- По расчетным операциям	881	3 186
- За инкассацию	3 166	1 105
- По кассовым операциям	593	1 545
- По пластиковым картам и расчетам чеками	9 622	4 180
- По гарантиям полученным	-	-
- По операциям с ценными бумагами	320	2 898
- Прочее	9 400	4 360
Итого комиссионных расходов	26 024	19 044
Чистый комиссионный доход	47 400	64 860

25 Доходы за вычетом расходов, полученные от операций с финансовыми производными инструментами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
От операций с внебиржевыми опционами	-	-
От операций с биржевыми опционами	-	-
От операций с фьючерсами и форвардами (базовый актив - ценные бумаги)	52 704	63 303
От операций с валютными свопами и форвардами	-	-
Итого доходов за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	52 704	63 303

26 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Финансовая помощь	62 022	741 721
Доход от субаренды	387	36
Штрафы полученные	155	18
Доход от выбытия основных средств	8 002	9 177
Прочее	550 103	6 374
Итого прочих операционных доходов	620 668	757 325

27 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2012	2011
Расходы на содержание персонала		406 154	404 184
Расходы на аренду		91 056	87 864
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		30 321	28 341
Связь и информационные технологии		24 110	25 923
Профессиональные услуги		11 206	5 901
Рекламные и маркетинговые услуги		23 981	23 794
Охранные услуги		22 153	32 479
Амортизация основных средств	14	65 066	29 305
Затраты, относящиеся к основным средствам		10 397	8 089
Взносы в государственную систему страхования вкладов		39 918	32 102
Командировочные и представительские расходы		8 018	4 481
Прочее		74 451	78 921
Итого административных и прочих операционных расходов		806 831	761 384

28 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	58 430	45 067
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в капитале (ОС)	(6 812)	(5 450)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	51 618	39 617

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

Расходы по налогу на прибыль	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	104 643	177 909
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	20 929	35 582
Расходы не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов	30 689	4 035
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	51 618	39 617

Отложенное налоговое обязательство в сумме 96 694 тысяч рублей было отражено непосредственно в составе консолидированных чистых активов участников в связи с переоценкой зданий Банка.

26 ноября 2008 года в Российской Федерации была снижена ставка налога на прибыль с 24% до 20% с 1 января 2009 года, что вступило в законную силу с 1 января 2009 года.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации и прочих стран приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2008 г.: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2008 г.: 15%).

28 Налог на прибыль (продолжение)

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Переоценка торговых ценных бумаг	356	-	356
Прочее	5 928	0	5 928
Общая сумма отложенного налогового актива	6 284	0	6 284

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резервы под обесценение кредитов клиентам	(59 037)	(58 430)	(607)
Основные средства	(4 708)	(0)	(4 708)
Переоценка	(36 674)	-	(36 674)
Прочее	(2 559)	0	(2 559)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(102 978)	(58 430)	(44 548)
Итого чистое отложенный налоговый актив (обязательство)	(96 694)	(58 430)	(38 264)

29 Сегментный анализ

Начиная с 1 января 2009 года, Банк составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты», который заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность». Сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего периода.

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Совет директоров Банка является органом, ответственным за принятие операционных решений в отношении деятельности Банка.

(а) Описание стратегических бизнес-блоков, являющихся источником доходов отчетных сегментов, а также факторов, которые используются руководством для определения отчетных сегментов

Отчетными сегментами Банка являются стратегические бизнес-блоки, предоставляющие клиентам различные продукты и услуги:

- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает оказание широкого комплекса банковских услуг юридическим лицам, включает кредитование корпоративных клиентов и оказание широкого комплекса банковских услуг корпоративным клиентам.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание широкого комплекса банковских услуг физическим лицам, включая привлечение средств на текущие счета и срочные вклады, выпуск и обслуживание кредитных и дебетовых карт, денежные переводы, а также розничное кредитование.
- Инвестиционные и казначейские банковские операции – данный сегмент включает торговые операции на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов,

выпуск долговых ценных бумаг, операции на межбанковском рынке, управление ликвидностью.

- Прочее – данный сегмент включает управление долгосрочными инвестиционными проектами, включая управление инвестиционной собственностью.

29 Сегментный анализ (продолжение)

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в Примечании 23 («Процентные доходы»), Примечании 24 («Комиссионные доходы») и Примечании 26 («Прочие операционные доходы»).

(б) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Совет директоров Банка оценивает результаты деятельности операционных сегментов на основании показателя величины прибыли до налогообложения, рассчитанной в соответствии с учетной политикой, принятой для управленческой отчетности Банка.

Учетная политика для целей составления управленческой отчетности основана на принципах МСФО, однако содержит ряд отличий от учетной политики, которая была применена для подготовки консолидированной финансовой отчетности и представлена в Приложении 3.

Основные отличия заключаются в использовании системы трансфертного ценообразования и различий в классификации некоторых видов доходов и расходов.

(в) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах операционных сегментов

29 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация о доходах и расходах, активах и обязательствах отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестиционные и казначейские банковские операции	Прочее	Всего
Доходы операционных сегментов					
Доходы от операций с внешними контрагентами					
Процентные доходы	890 985	140 542	40 690	-	1 072 216
Комиссионные доходы	40 862	38 821	4 222	-	83 904
Прочие операционные доходы	7 988	4 322	575	744 440	757 325
Итого доходы операционных сегментов от операций с внешними контрагентами	939 835	183 684	45 487	744 440	1 913 446
Внутренние процентные доходы между операционными сегментами					
	-	376 481	-	-	376 481
Итого доходы операционных сегментов	939 835	560 165	45 487	744 440	2 289 927
Внутренние процентные расходы между сегментами					
	(376 481)				(376 481)
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами					
			388 343		388 343
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами					
		(1 525)	-		(1 525)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной собственности					
				-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами					
			63 303		63 303
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой					
			165 613		165 613
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты					
			(7 609)		(7 609)
Процентные расходы					
	(87 099)	(732 914)	(369 127)		(1 189 139)
Резерв под обесценение кредитного портфеля					
	(308 445)	(66 797)			(375 243)
Резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов					
	-				-
Комиссионные расходы					
	(1 619)	(7 392)	(10 033)	-	(19 044)
Дивиденды полученные					
	-	-	1 149	-	1 149
Прямые административные и операционные расходы					
	(125 158)	(113 246)	(165 780)	-	(404 184)
Косвенные административные и операционные расходы					
	(110 609)	(100 082)	(146 509)	-	(357 200)
Прибыль до налогообложения	(69 577)	(461 791)	(35 163)	744 440	177 909
Активы операционного сегмента					
	7 797 717	1 289 424	10 143 140	2 566 333	21 796 614
Обязательства операционного сегмента					
	3 737 327	9 147 755	5 135 749	1 743 725	19 764 556

29 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация о доходах и расходах, активах и обязательствах отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестиционные и казначейские банковские операции	Прочее	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Доходы операционных сегментов					
Доходы от операций с внешними контрагентами					
Процентные доходы	1 041 786	308 649	243 908	-	1 594 343
Комиссионные доходы	36 165	34 189	3 071	-	73 425
Прочие операционные доходы	38 412	5 320	1 003	275 933	320 668
Итого доходы операционных сегментов от операций с внешними контрагентами	1 116 363	348 158	247 982	275 933	1 988 436
Внутренние процентные доходы между операционными сегментами	182 081	95 037		-	277 118
Итого доходы операционных сегментов	1 298 444	443 195	247 982	275 933	2 265 554
Внутренние процентные расходы между сегментами	(261 564)	-	-	-	(261 564)
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами	-	-	96 692		96 692
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной собственности	-	613	-	-	613
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	-	-	52 704	-	52 704
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	3 362	-	3 362
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	87 861	-	87 861
Процентные расходы	(83 033)	(1 143 452)	(239 296)	-	(1 465 781)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	-	-
Резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	(3 751)	(10 672)	(11 601)	-	(26 024)
Дивиденды полученные		-	102 051	-	102 051
Прямые административные и операционные расходы	(227 317)	(115 199)	(164 316)	-	(506 832)
Косвенные административные и операционные расходы	(109 700)	(134 259)	(56 040)	-	(299 999)
Прибыль до налогообложения	613 079	(959 774)	119 399	275 933	48 637
Активы операционного сегмента	9 582 755	8 980 385	8 143 093	1 330 608	28 036 841
Обязательства операционного сегмента	3 466 213	11 303 033	6 282 372	4 309 654	25 361 272

29 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

В таблице ниже представлена сверка выручки отчетных сегментов с общей выручкой по Банку за период:

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Итого доходов отчетных сегментов	2 265 554	1 913 446
Реклассификация процентных доходов по ценным бумагам		334 224
Реклассификация себестоимости инвестиционных и памятных монет	-	-
Итого консолидированных доходов	2 265 554	2 247 670

Расхождения, представленные выше, возникают за счет различий в классификации.

30 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых (кредитный, рыночный, географический, валютный, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Задачей управления операционными и юридическими рисками является обеспечение надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком. Подверженность кредитному риску возникает в результате проведения Банком операций по предоставлению кредитных продуктов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 32).

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует кредитный риск устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитные лимиты устанавливаются в Банке коллегиальными органами в соответствии с утвержденными полномочиями или руководителями подразделений в рамках установленных лимитов для самостоятельного принятия решений.

Решение об установлении лимитов кредитного риска принимается на основе комплексного анализа кредитоспособности клиента качества предлагаемой им сделки и всевозможных рисков возникающих у Банка с использованием типовых параметров заемщика. При проведении анализа особое внимание уделяется финансовым показателям заемщика при этом проводится анализ активов и обязательств чистых активов участников выручки и прибыли как в динамике так и на определенную дату осуществляется контроль за оборотами средств по счетам заемщика открытым в Банке. Осуществляется мониторинг наличия претензий со стороны налоговых правоохранительных органов и контрагентов к заемщику а также наличия прочих негативных факторов способных повлиять на своевременность погашения обязательств заемщика. Сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им. При проведении анализа финансового положения физических лиц Банк уделяет особое внимание подтверждению заявленного заемщиком дохода и фактическому наличию принадлежащих ему активов которые могут служить свидетельством надежности его финансового положения. Основной задачей этого анализа является выявление соответствия параметров сделки типовым параметрам предоставления данного кредитного продукта.

Мониторинг кредитного риска включает контроль всех условий выявленных на момент установления лимита и включает в себя текущий и детальный контроль. Текущий (оперативный) контроль предусматривает: актуализацию данных о финансовом состоянии контроль за выполнением условий договора анализ документов по обеспечению выявление экономических политических и отраслевых факторов которые могут повлиять на способность заемщика исполнить свои обязательства проведение выездных проверок. Детальный контроль включает: анализ динамики финансового положения заемщика изменения по условиям соглашения и обеспечению доходности кредитных операций. Финансовый мониторинг заемщиков-юридических лиц осуществляется на ежеквартальной основе а заемщиков-физических лиц - на ежегодной основе.

В отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью используются специальные внесудебные процедуры направленные на недопущение концентрации рисков. К таким процедурам можно отнести реализацию обеспечительных мер путем взыскания на заложенное имущество предъявление требований к поручителям (гарантам) заключение соглашения об уступке прав требования и переводе долга на третьих лиц принятие исполнения обязательств должника от третьих лиц реструктуризация задолженности.

Кредитование осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Банка. Процесс выдачи кредита включает набор строго регламентированных процедур которые устанавливают порядок работы с заемщиком. Все кредиты предоставляются заемщикам на коммерческой основе путем заключения кредитного договора на принципах целевого использования заемных средств срочности платности возвратности.

В качестве обеспечения возврата кредита Банк использует следующие виды залогового обеспечения: ценные бумаги недвижимость основные средства товарно-материальные ценности поручительства и другие. При этом Банк чаще всего комбинирует перечисленные выше виды залогового обеспечения.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка справедливой стоимости залогового имущества производится специалистами Банка по группе взаимосвязанных заемщиков в разрезе видов обеспечения с учетом лимита кредитования установленного на группу взаимосвязанных заемщиков. Справедливая стоимость обеспечения обычно превышает величину установленного лимита на 20%-80% в зависимости от финансового положения заемщика вида обеспечения и кредитной истории заемщика.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность понесения убытков из-за неспособности другого участника сделки с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств что и в отношении балансовых финансовых инструментов основанную на процедурах утверждения кредитования использовании лимитов ограничивающих риск и процедурах мониторинга.

В соответствии с Кредитной политикой Банка вступившей в силу в 2009 году первичным фактором возвратности кредитных средств является размещение заемщиком в Банке гарантийного депозита. Залоговое обеспечение продукта кредитования рассматривается как вторичный источник погашения кредита и способ минимизации кредитного риска. Недвижимость должна быть застрахована в одной из страховых компаний аккредитованных Банком.

Рыночный риск. Рыночный риск означает возникновение у Банка финансовых убытков возникающих в связи с изменениями стоимости на рынке финансовых инструментов торгового портфеля а также курсов иностранных валют. С целью систематизации рыночного риска Банк подразделяет риск на: валютный риск риск процентной ставки фондовый риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков превышающих установленные лимиты в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой ее активов и валютой ее обязательств. Руководство управляет валютным риском на уровне Банка устанавливая 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 консолидированного валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2012 годов:

(в тысячах российских рублей)	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Чистая баланс- совая позиция
2011			
Доллары США	4 104 396	(2 431 159)	1 673 237
Евро	842 614	(1 667 454)	(824 840)
Швейцарские франки	17 527	(58 750)	(41 222)
Китайские юани	28 912	(28 412)	500
Прочие валюты	32 380	(24 169)	8 211
Итого	5 025 830	(4 209 944)	815 886
2012			
Доллары США	5 736 228	(5 628 525)	107 703
Евро	1 835 949	(1 890 812)	(54 863)
Швейцарские франки	50 804	(47 457)	3 347
Прочие валюты	1 045	(211)	834
Итого	7 624 026	(7 567 005)	57 021

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение консолидированного финансового результата Банка и чистые активы, принадлежащие участникам в результате возможных изменений обменных курсов используемых на отчетную дату для функциональной валюты компаний Банка при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
Укрепление доллара США на 6.43%	6 925	107 589
Ослабление доллара США на 6.43%	(6 925)	(107 589)
Укрепление евро на 5.94%	(3 259)	(48 996)
Ослабление евро на 5.94%	3 259	48 996
Укрепление швейцарского франка на 10.26%	343	(4 229)
Ослабление швейцарского франка на 10.26%	(343)	4 229
Укрепление доллара США на 38.32%	41 272	641 185
Ослабление доллара США на 38.32%	(41 272)	(641 185)
Укрепление Евро на 33.21%	(18 220)	(273 929)
Ослабление Евро на 33.21%	18 220	273 929

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

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее консолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен риску изменения процентных ставок в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств, часть которых привлечена под плавающие ставки. Руководство устанавливает лимиты в отношении допустимого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении анализа разрывов («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам. Основным методологический подход по оценке процентного риска по финансовым инструментам чувствительным к изменению процентной ставки состоит в анализе разрывов балансовой позиции указанных финансовых инструментов. Балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Изменение чистого процентного дохода вызванное изменением стоимости финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. В таблице представлены общие суммы финансовых процентных активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того какая из указанных дат является более ранней.

В таблице ниже представлена чувствительность к изменению процентных ставок для финансовых процентных активов и обязательств на 31 декабря 2012 года.

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2012					
Итого финансовых активов	5 440 985	2 499 307	5 103 744	3 201 511	16 245 547
Итого финансовых обязательств	9 728 331	5 306 341	4 480 238	3 272 916	22 787 826
	-	-	-	-	-
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	(4 287 346)	(2 807 034)	623 506	(71 405)	(6 542 279)
	-	-	-	-	-
Увеличение процентной ставки на 1.0%	(42 873)	(28 070)	6 235	(714)	(65 423)
Снижение процентной ставки на 1.0%	42 873	28 070	(6 235)	714	65 423

В таблице ниже представлена чувствительность к изменению процентных ставок для финансовых процентных активов и обязательств на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2011					
Итого финансовых активов	4 243 124	1 896 499	3 715 298	2 890 448	12 745 369
Итого финансовых обязательств	6 214 153	4 439 765	4 591 967	2 774 946	18 020 831
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	(1 971 029)	(2 543 266)	(876 669)	115 502	(5 275 462)
Увеличение процентной ставки на 1.0%	(19 710)	(25 433)	(8 767)	1 155	(52 755)
Снижение процентной ставки на 1.0%	19 710	25 433	8 767	(1 155)	52 755

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

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями:

% в год	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0.0	0.0-2.0	0.0-2.0	0.0	0.0-2.0	0.0-2.0
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0.0	-	-	0.0	-	-
Долговые торговые ценные бумаги	7.0-15.0	-	-	7.0-17.5	-	-
Средства в других банках	3.0-9.0	2.0	-	3.0-15.0	2.0	-
Кредиты и авансы клиентам						
- Текущие	5.0-50.0	9.0-40.0	11.0-18.0	5.0-50.0	9.0-60.0	11.0-22.0
- Просроченные	6.0-50.0	9.0-40.0	20.0	6.0-50.0	9.0-60.0	20.0
Обязательства						
Средства других банков	4.0-11.0	0.6-7.0	0.0-0.6	4.0-11.0	0.6-7.0	0.0-0.6
Краткосрочные депозиты ЦБ	5.7-10.3	-	-	7.7-12.3	-	-
Средства клиентов						
Текущие и расчетные счета						
- Юридические лица	0.0-3.0	0.0	0.0	0.0-3.0	0.0	0.0
- Физические лица	0.0-4.5	0.0-1.0	0.0-0.75	0.0-4.8	0.0-1.0	0.0-0.75
Срочные депозиты						
- Юридические лица	2.5-15.2	3.75-10.6	3.3-10.0	2.5-17.2	3.75-12.6	3.3-12.0
- Физические лица	0.1-15.75	0.1-11.5	0.1-11.0	0.1-17.75	0.1-13.5	0.1-13.0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0.0-15.0	2.0-10.0	7.0-10.0	0.0-16.0	2.0-10.0	7.0-20.0
Субординированный долг	5.0-8.7	-	-	5.0-8.7	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Фондовый риск. Банк подвержен риску изменения цены акций в связи с инвестициями в корпоративные акции, стоимость которых может снизиться в результате снижения котировок на рынке. Для ограничения риска изменения цены акций Банк устанавливает лимиты на общую сумму инвестиций в эти акции, лимиты инвестиций на одного эмитента, лимиты «стоп-лосс» на общую сумму торгового портфеля и по каждому эмитенту. Риск изменения цены акций анализируется по портфелям: отдельно для портфеля торговых ценных бумаг и для портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Банк также выполняет анализ по эмитентам и по категориям акций, а также анализирует концентрацию риска и воздействие диверсификации на портфель.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ чувствительности основан на допущении о том, что возможные изменения индекса РТС составляют 28% в 2011 году и 32.2% в 2012 году. В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений индекса РТС применяемого к позициям по долевым инструментам на отчетную дату при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
Торговые ценные бумаги (долевые инструменты)	3 379 141	2 590 163
Ослабление индекса РТС	(743 411)	(569 836)
Укрепление индекса РТС	743 411	569 836

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	737 755	38 288	-	776 043
Обязательные резервы в Центральном банке	179 781	-	-	179 781
Драгоценные металлы и природные камни	2 014	-	-	2 014
Торговые ценные бумаги	5 687 564	-	-	5 687 564
Инвестиции в дочерние компании	406 855	-	-	406 855
Средства в других банках	560 827	-	-	560 827
Кредиты и авансы клиентам	9 087 141	-	-	9 087 141
Инвестиции в ассоциированные компании	2 532 070	-	-	2 532 070
Прочие финансовые активы	1 849 458	-	-	1 849 458
Производные финансовые инструменты	5 059	-	-	5 059
Итого финансовых активов	21 048 524	38 288	-	21 086 812
Обязательства				
Средства других банков	2 534 794	-	-	2 534 794
Краткосрочные депозиты ЦБ	-	-	-	-
Средства клиентов	12 753 423	31 306	100 353	12 885 082
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 970 055	-	-	1 970 055
Субординированный долг	630 900	-	-	630 900
Прочие финансовые обязательства	1 598 783	-	-	1 598 783
Производные финансовые инструменты	86 540	-	-	86 540
Итого финансовых обязательств	19 574 495	31 306	100 353	19 706 154
Чистая балансовая позиция	1 474 029	6 982	(100 353)	1 380 658

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 704 008	25 967	-	1 729 975
Обязательные резервы в Центральном банке	687 061	-	-	687 061
Драгоценные металлы и природные кам	2 281	-	-	2 281
Торговые ценные бумаги	7 403 298	-	-	7 403 298
Инвестиции в дочерние компании	813 959	-	-	813 959
Средства в других банках	698 655	-	-	698 655
Кредиты и авансы клиентам	11 522 735	-	-	11 522 735
Инвестиции в ассоциированные компании	2 963 361	-	-	2 963 361
Прочие финансовые активы	3 050 301	-	-	3 050 301
Производные финансовые инструменты	5 059	-	-	5 059
Итого финансовых активов	28 850 718	25 967	-	28 876 685
Обязательства				
Средства других банков	834 018	-	-	834 018
Краткосрочные депозиты ЦБ	3 190 506	-	-	3 190 506
Средства клиентов	16 320 503	43 410	105 333	16 469 246
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 068 256	-	-	1 068 256
Субординированный долг	1 225 800	-	-	1 225 800
Прочие финансовые обязательства	4 240 061	-	-	4 240 061
Производные финансовые инструменты	86 540	-	-	86 540
Итого финансовых обязательств	26 965 684	43 410	105 333	27 114 427
Чистая балансовая позиция	1 885 034	(17 443)	(105 333)	1 762 258

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся средств для расчетов по депозитам овернайт текущим счетам клиентов погашения депозитов предоставления кредитных средств клиентам выплат по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства для единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств так как исходя из накопленного опыта работы можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный уровень денежных средств необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов по поиску финансирования на случай непредвиденных обстоятельств и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк управляет риском ликвидности, используя следующие основные методы:

- оценка ежедневной платежной позиции;
- анализ фактических значений и динамики обязательных нормативов ликвидности;
- прогнозирование влияния проводимых операций на значения обязательных нормативов ликвидности;
- установление лимитов по активным операциям по направлениям вложений в зависимости от источников их фондирования; и
- анализ подверженности Банка риску потери ликвидности с учетом действия стресс-факторов при различных сценариях охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Информация о финансовых активах и обязательствах (их структуре величине разрывов на отдельных временных интервалах) используется при принятии управленческих решений направленных на поддержание достаточного уровня ликвидности Банка. Для этой цели Казначейство обеспечивает наличие портфеля краткосрочных ликвидных активов в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования состоящую преимущественно из средств привлеченных посредством размещения облигационных займов в рублях выпуска собственных векселей увеличения объемов депозитов (в том числе межбанковских) участия в беззалоговых кредитных аукционах Центрального банка Российской Федерации, а также текущих ресурсов Банка в виде роста остатков на текущих счетах клиентов.

Приведенная ниже таблица показывает распределение консолидированных обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм отраженных в отчете о финансовом положении так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе, отражены в чистой сумме подлежащей выплате.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	2 286 851	200 000	-	47 943	2 534 794
Краткосрочные депозиты ЦБ		-			-
Средства клиентов	3 915 020	4 082 303	3 107 444	1 780 315	12 885 082
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 282	157 462	1 484 523	315 788	1 970 055
Субординированный долг				630 900	630 900
Прочие финансовые обязательства	1 598 783				1 598 783
Производные финансовые инструменты	86 540				86 540
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	7 899 476	4 439 765	4 591 967	2 774 946	19 706 154

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	687 775	98 300	-	47 943	834 018
Краткосрочные депозиты ЦБ		-			-
Средства клиентов	5 839 740	5 082 677	3 748 444	1 798 385	16 469 246
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 310	125 364	731 794	200 788	1 068 256
Субординированный долг				1 780 315	1 780 315
Прочие финансовые обязательства	4 240 061				4 240 061
Производные финансовые инструменты	86 540				86 540
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	10 864 426	5 306 341	4 480 238	3 827 431	24 478 436

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	776 043	0	0	0	776 043
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	179 781	0	0	0	179 781
Драгоценные металлы и природные камни	2 014		0	0	2 014
Торговые ценные бумаги	5 687 564	0	0	0	5 687 564
Инвестиции в дочерние компани	406 855	0	0	0	406 855
Средства в других банках	500 369	0	0	60 458	560 827
Кредиты и авансы клиентам	645 354	1 896 499	3 715 298	2 829 990	9 087 141
Инвестиции в ассоциированные компании	2 532 070	0	0	0	2 532 070
Прочие финансовые активы	1 849 458	0	0	0	1 849 458
Производные финансовые инструменты	5 059	0	0	0	5 059
Итого финансовых активов	12 584 567	1 896 499	3 715 298	2 890 448	21 086 812
Обязательства					
Средства других банков	2 286 851	200 000	0	47 943	2 534 794
Краткосрочные депозиты ЦБ	0	0	0	0	0
Средства клиентов	391 502 0	408 230 3	310 744 4	178 031 5	1 288 508 2
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 282	157 462	1 484 523	315 788	1 970 055
Субординированный долг	0	0	0	630 900	630 900
Прочие финансовые обязательства	1 598 783	0	0	0	1 598 783
Производные финансовые инструменты	86 540	0	0	0	86 540
Итого финансовых обязательств	7 899 476	4 439 765	4 591 967	2 774 946	19 706 154
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	4 685 091	(2 543 266)	(876 669)	115 502	1 380 658
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	4 685 091	2 141 825	1 265 156	1 380 658	2 761 316

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой Руководства ликвидности данного портфеля.

В октябре 2008 года конечный владелец Банка Глеб Геннадьевич Фетисов разместил на интернет сайте ООО «Мой Банк» публичное обязательство предоставить Банку средства в объеме достаточном для полного исполнения обязательств перед всеми вкладчиками и кредиторами Банка. Данное обязательство действительно до 20 сентября 2011 года.

Банк разрабатывает и оперативно пересматривает с учетом изменения своего финансового потенциала, а также объема и характера проводимых операций план мер направленных на поддержание ликвидности в случае непредвиденных ситуаций. В плане предусмотрены способы экстренного поддержания ликвидности путем заключения договоров об оказании помощи на случай непредвиденных обстоятельств с участниками банковской группы, а также между банками Группы.

При возникновении кризиса ликвидности и необходимости дополнительных расходов для его преодоления, а также решения задачи по оперативному покрытию образовавшихся или потенциальных финансовых потерь, полномочия по принятию решений возлагаются на Правление, а при необходимости передаются органу чрезвычайного управления Банка.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по контрактным срокам погашения на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 729 975	0	0	0	1 729 975
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	687 061	0	0	0	687 061
Драгоценные металлы и природные кам	2 281		0	0	2 281
Торговые ценные бумаги	7 403 298	0	0	0	7 403 298
Инвестиции в дочерние компани	813 959	0	0	0	813 959
Средства в других банках	638 197	0	0	60 458	698 655
Кредиты и авансы клиентам	778 631	2 499 307	5 103 744	3 141 053	11 522 735
Инвестиции в ассоциированные компании	2 963 361	0	0	0	2 963 361
Прочие финансовые активы	1 493 817	0	0	0	1 493 817
Производные финансовые инструменты	5 059	0	0	0	5 059
Итого финансовых активов	16 515 639	2 499 307	5 103 744	3 201 511	27 320 201
Обязательства					
Средства других банков	687 775	98 300	0	47 943	834 018
Краткосрочные депозиты ЦБ	3 190 506	0	0	0	3 190 506
Средства клиентов	5839740	5082677	3748444	1798385	16469246
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 310	125 364	731 794	200 788	1 068 256
Субординированный долг	0	0	0	1 225 800	1 225 800
Прочие финансовые обязательства	2 683 577	0	0	0	2 683 577
Производные финансовые инструменты	86 540	0	0	0	86 540
Итого финансовых обязательств	12 498 448	5 306 341	4 480 238	3 272 916	25 557 943
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	4 017 191	(2 807 034)	623 506	(71 405)	1 762 258
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	4 017 191	1 210 157	1 833 663	1 762 258	3 524 516

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой Руководства ликвидности данного портфеля.

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

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

31 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу установленных Центральным банком Российской Федерации; и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала установленного Центральным банком Российской Федерации осуществляется на основе ежемесячных отчетов содержащих соответствующие расчеты которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия осуществляется на регулярной основе.

В соответствии с действующими требованиями к капиталу установленными Центральным банком Российской Федерации банки должны поддерживать соотношение капитала и активов взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») Н1 на уровне выше 10%.

На 31 декабря 2012 года размер нормативного капитала Банка составлял 2 429 813 тысячи рублей (2011 г.: 2 321 811 тысяч рублей). Размер нормативного капитала базируется на отчетах Банка составленных в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета (далее «РСБУ»). Для соблюдения принципа сопоставимости данная таблица не учитывает события после отчетной даты как этого требует Центральный банк Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»).

Руководство считает, что Банк соблюдает все требования к уровню капитала установленные Банком России.

32 Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования в отношении товаров работ и услуг 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 взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации) все международные операции (как со связанными так и с несвязанными сторонами) операции в которых налогоплательщик использовал цены отличающиеся более чем на 20% от цен использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени и бартерные операции.

Налоговые обязательства возникающие в результате операций между компаниями определяются на основе фактических цен использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход применяемый налоговыми органами Российской Федерации эти трансфертные цены могут быть потенциально оспорены в будущем. Учитывая тот факт что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

32 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел существенных обязательств капитального характера.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Менее 1 года	78 669	78 669
От 1 до 5 лет	131 459	131 459
Более 5 лет	2 201	2 201
Итого обязательств по операционной аренде	212 329	212 329

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами обладают таким же уровнем кредитного риска что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы представляют собой письменные обязательства Банка осуществить при соблюдении определенных условий выплаты от имени клиентов в пользу третьих лиц в пределах заранее определенных сумм денежных средств они 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 для предоставления кредитов в форме ссуд гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок оставшийся до погашения обязательств кредитного характера так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Гарантии выданные	76 137	102 608
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	792 453	943 677
Неиспользованные кредитные линии	55 894	180 391
Импортные аккредитивы		
Итого обязательств кредитного характера	924 484	1 226 676

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

32 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Российские рубли	852 935	1 117 686
Доллары США	39 397	66 980
Евро	32 152	42 010
Итого	924 484	1 226 676

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Балансовая стоимость торговых ценных бумаг, переданных в залог в качестве обеспечения Банком представлена в Примечании 8.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 99 730 тысяч рублей (2009 г.: 93 546 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

33 Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты с которыми Банк проводит операции обычно являются предметом биржевой торговли на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами) либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке валютнообменных курсов или других переменных факторов связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Активы:		
Валютные свопы и форварды	5 059	5 059
Обязательства:		
Валютные свопы и форварды	(86 540)	(86 540)
Итого производных финансовых инструментов	(81 481)	(81 481)

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным свопам и форвардным контрактам, заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

33 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Прим.	2012			2011
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)				
Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	48 017	-	150 130	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(56 465)	(190 663)	(147 490)	(1 598 547)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	875 099
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	13 507	192 347	2 419	640 625
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(86 224)	-	(20 835)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	17 118
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)	-	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	5 059	(86 540)	5 059	(86 540)

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой сумму на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации при ее наличии и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

Кредиты и дебиторская задолженность. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в % в год)	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам		
- Корпоративные кредиты	7.0%-14.0%	7.0%-14.0%
- Ипотечные кредиты	14.0%-18.1%	14.0%-18.1%
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	12.8%-40.0%	12.8%-40.0%
- Кредиты физическим лицам – автокредиты	10.9%-20.0%	10.9%-20.0%

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

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

(в % в год)	2012	2011
Средства клиентов		
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	0.0%-3.5%	0.0%-3.5%
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	4.2%-11.7%	4.2%-11.7%
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	0.0% -3.0%	0.0% -3.0%
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	3.7%-14.0%	3.7%-14.0%
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0.0%-4.8%	0.0%-4.8%
- Срочные вклады физических лиц	2.0%-14.5%	2.0%-14.5%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- Векселя	7.7%-11.5%	7.7%-11.5%
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10,00%	10,00%
Субординированный долг	8,00%	8,00%

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Наличные средства	562 097	562 097	458 405	458 405
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	339 211	339 211	134 578	134 578
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках				
- Российской Федерации	128 067	128 067	127 874	127 874
- других стран	635 961	635 961	40 937	40 937
Расчетные счета в торговых системах	64 640	64 640	14 250	14 250
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</i>	687 061	687 061	179 781	179 781
Драгоценные металлы и природные ресурсы	2 281	2 014	2 014	2 014
<i>Торговые ценные бумаги</i>				
- Муниципальные облигации	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	4 024 157	4 024 157	3 097 401	3 097 401
- Корпоративные акции	3 379 141	3 379 141	2 590 163	2 590 163
<i>Инвестиции в ассоциированные компании</i>	2 963 361	2 963 361	2 532 070	2 532 070
<i>Инвестиции в дочерние компании</i>	813 959	813 959	406 855	406 855
<i>Средства в других банках</i>	698 655	698 655	560 827	560 827
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Корпоративные кредиты	10 382 755	10 382 755	7 797 717	7 797 717
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	664 437	664 437	701 223	701 223
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	401 222	401 222	513 532	513 532
- Кредиты физическим лицам – автокредитование	74 321	74 321	74 669	74 669
<i>Прочие финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</i>	3 050 301	3 050 301	1 849 458	1 849 458
<i>Производные финансовые инструменты</i>	5 059	5 059	5 059	5 059
Итого финансовых активов	28 876 687	28 876 420	21 086 812	21 086 812

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства других банков</i>				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	339 057	339 057	75 575	75 575
- Краткосрочные депозиты других банков	494 961	494 961	2 459 219	2 459 219
<i>Краткосрочные депозиты ЦБ</i>	-	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>				
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	30 741	30 741	23 787	23 787
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	-	0	-
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	2 102 933	2 102 933	1 418 330	1 418 330
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	2 232 539	2 232 539	2 295 211	2 295 211
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	312 317	312 317	315 931	315 931
- Срочные вклады физических лиц	11 790 716	11 790 716	8 831 824	8 831 824
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>				
- Векселя	280 231	280 231	281 639	281 639
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	788 025	788 025	1 688 416	1 688 416
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	4 240 061	4 240 061	1 598 783	1 598 783
<i>Производные финансовые инструменты</i>	86 540	86 540	86 540	86 540
<i>Субординированный долг</i>	1 225 800	1 225 800	630 900	630 900
Итого финансовых обязательств	23 923 921	23 923 921	19 706 154	15 461 230

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых некотируемых ценных бумаг, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (см. Примечание 8). Справедливая стоимость этих ценных бумаг была определена руководством Банка на основании результатов недавней продажи долевого участия в компаниях-объектах инвестиций несвязанными третьими сторонами анализа прочей относящейся к данному вопросу информации и финансовой информации о компаниях-объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения для интерпретации рыночных данных с целью определения оценочной справедливой стоимости.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2011 года:

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2012		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Финансовые активы			
<i>Торговые ценные бумаги</i>			
- Муниципальные облигации	-	-	-
- Корпоративные облигации	4 024 157	-	-
- Корпоративные акции	946 159	2 432 981	-
<i>Производные финансовые инструменты</i>			
- Валютные форвардные контракты	5 059	-	-
ИТОГО Финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	4 975 376	2 432 981	-
Финансовые обязательства			
<i>Производные финансовые инструменты</i>			
- Валютные форвардные контракты	86 540	-	-
ИТОГО Финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	86 540	-	-

35 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты. Часть 1: Классификация и оценка» Банк относит свои финансовые инструменты в следующие категории: (а) финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости; (б) финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости. Категория (б) «финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости» имеет две подкатегории: i) финансовые инструменты, изменение справедливой стоимости которых отражается в прибыли и убытке; и (ii) долевыми инструментами, изменение справедливой стоимости которых отражается в прочем совокупном доходе.

35 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты			
Наличные средства	458 404		458 404
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	134 578		134 578
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках			0
- Российской Федерации	127 874		127 874
- других стран	40 937		40 937
Расчетные счета в торговых системах	14 250		14 250
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	179 781		179 781
Драгоценные металлы и природные камни	2 014		2 014
Торговые ценные бумаги			0
Корпоративные акции		2 590 163	2 590 163
Корпоративные облигации		3 097 401	3 097 401
Муниципальные облигации			0
			0
Средства в других банках			0
Срочные депозиты в других банках	560 827		560 827
Кредиты и авансы клиентам			0
Корпоративные кредиты	7 797 717		7 797 717
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	701 223		701 223
Кредиты физическим лицам - автокредиты	74 669		74 669
			0
Инвестиции в ассоциированные компании		2 532 070	2 532 070
Инвестиции в дочерние компании		406 855	406 855
			0
Прочие финансовые активы	1 849 458		1 849 458
Производные финансовые инструменты	5 059		5 059
			-
Итого финансовых активов	12 460 323	8 626 489	21 086 812
Нефинансовые активы			709 802
Итого активов			21 796 614

35 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты (см. Примечание 33) классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты			
Наличные средства	562 096		562 096
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	339 211		339 211
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках			0
- Российской Федерации	128 067		128 067
- других стран	635 961		635 961
Расчетные счета в торговых системах	64 640		64 640
			0
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			
	687 061		687 061
Драгоценные металлы и природные камни			
	2 281		2 281
Торговые ценные бумаги			
Корпоративные акции		3 379 141	3 379 141
Корпоративные облигации		4 024 157	4 024 157
Муниципальные облигации			0
			0
Средства в других банках			
			0
Срочные депозиты в других банках	698 655		698 655
Кредиты и авансы клиентам			
			0
Корпоративные кредиты	10 382 755		10 382 755
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	401 222		401 222
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	664 437		664 437
Кредиты физическим лицам - автокредиты	74 321		74 321
			0
Инвестиции в ассоциированные компании			
		2 963 361	2 963 361
Инвестиции в дочерние компании			
		813 959	813 959
Прочие финансовые активы			
	3 050 301		3 050 301
Производные финансовые инструменты			
	5 059		5 059
Итого финансовых активов	17 696 067	11 180 618	28 876 685
Нефинансовые активы			
			716 640
Итого активов			29 593 325

36 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Участни-ки и акционе-ры	Дочернии компании	Прочие	Участни-ки и акционе-ры	Дочернии компании	Прочие
Кредиты и авансы клиентам, предоставленные под рыночные процентные ставки (контрактная процентная ставка: 11,5%-28%, 2008: 12%-20%)		201 484	11 579		201 484	11 579
Прочие активы		2 846	39		2 846	39
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%-15,3%)		586 005	8 824		586 005	8 824
Прочие обязательства						
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 5%-8,75%)		630 900			630 900	

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год и 2012 год:

(в тысячах российских рублей)	Участни-ки и акционе-ры	Дочернии компании	Прочие	Участни-ки и акционе-ры	Дочернии компании	Прочие
Процентные доходы	-	33 219	1 535	-	33 219	1 535
Процентные расходы	-	(129 571)	(6 390)	-	(129 571)	(6 390)
Комиссионные доходы	-	126	51	-	126	51
Прочие операционные доходы	-	2 470	23	-	2 470	23
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	-

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 и 2009 гг. представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	2011			2010		
	Участни-ки и акционе-ры	Дочернии компании	Прочие	Участни-ки и акционе-ры	Дочернии компании	Прочие
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	62		371 517	62		371 517
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(19)		(587 340)	(19)		(587 340)

37 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в отчете с учетом этой новой информации. Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей отчета, нет.