

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
ООО ИКБ "Совкомбанк" и его дочерних организаций
за 2012 год

Март 2013 г.

**Аудиторское заключение – ООО ИКБ "Совкомбанк" и его
дочерние организации**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	9
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	10
4. Существенные учетные суждения и оценки	27
5. Чистый процентный доход	29
6. Комиссионные доходы	29
7. Комиссионные расходы	29
8. Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	29
9. Прочие операционные доходы	30
10. Резерв под обесценение кредитов	30
11. Переоценка зданий и инвестиционной недвижимости	30
12. Расходы на персонал	30
13. Прочие общехозяйственные и административные расходы	30
14. Прочие расходы от обесценения и резервы	31
15. Расход по налогу на прибыль	31
16. Денежные средства и их эквиваленты	31
17. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
18. Кредиты клиентам	33
19. Изменения в прочих расходах от обесценения и резервах	36
20. Инвестиционная собственность	36
21. Основные средства и нематериальные активы	37
22. Прочие активы	38
23. Текущие счета и депозиты клиентов	38
24. Задолженность перед ЦБ РФ	39
25. Депозиты и счета банков	39
26. Векселя	39
27. Субординированная задолженность	40
28. Прочие обязательства	40
29. Отложенный налог	41
30. Уставный капитал и прочие взносы в уставный капитал	41
31. Договорные обязательства	42
32. Условные обязательства	42
33. Управление рисками	43
34. Операции со связанными сторонами	59
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов	61
36. События, произошедшие после отчетной даты	64
37. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний	64
38. Гудвил	64
39. Достаточность капитала	65
40. Основные консолидированные дочерние компании	66

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ООО ИКБ "Совкомбанк"

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ООО ИКБ "Совкомбанк" и его дочерних компаний, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2012 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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



Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО ИКБ "Совкомбанк" и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2012 года, их финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

А.В. Сорокин
Партнер
ООО "Эрнст энд Янг"

20 марта 2013 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО ИКБ "Совкомбанк"

Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц: основной государственный регистрационный номер 1024400001779, дата внесения записи 9 августа 2002 года.

Адрес: 156000, Россия, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО "Эрнст энд Янг"

Основной государственный регистрационный номер: 1027739707203.

Адрес: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1

ООО "Эрнст энд Янг" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская палата России" (СРО НП АПР).

ООО "Эрнст энд Янг" зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП АПР за номером 3028 и включено в контрольную копию реестра аудиторов и аудиторских организаций под основным регистрационным номером 10201017420.

Консолидированный отчет о совокупном доходе

за год по 31 декабря 2012 года

	Прим.	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Процентные доходы	5	12 913 222	9 324 471
Процентные расходы	5	(5 393 684)	(3 619 062)
Чистый процентный доход		7 519 538	5 705 409
Резерв под обесценение кредитов	10	(3 744 425)	(1 556 488)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов		3 775 113	4 148 921
Комиссионные доходы	6	6 436 131	4 311 001
Комиссионные расходы	7	(172 681)	(111 539)
Чистый комиссионный доход		6 263 450	4 199 462
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		186 146	(47 531)
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	8	60 118	70 299
Прочие расходы от обесценения и резервы	14	(130 255)	(146 431)
Прочие операционные доходы	9	108 253	122 547
Операционные доходы		10 262 825	8 347 267
Переоценка зданий и инвестиционной недвижимости	11	281 123	25 517
Расходы на персонал	12	(2 753 704)	(2 022 759)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	13	(3 317 331)	(2 134 304)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		4 472 913	4 215 721
Расход по налогу на прибыль	15	(957 478)	(894 358)
Прибыль за год		3 515 435	3 321 363
Прочий совокупный доход		46 276	(9 764)
Переоценка зданий за вычетом налогов			
Прочий совокупный доход/(расход), за вычетом налогов		46 276	(9 764)
Итого совокупный доход		3 561 711	3 311 599

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на стр. 5-66, была одобрена Советом директоров 20 марта 2013 года.

Г-н Хотимский С.В.
Управляющий директор

Г-н Савицкий Д.Н.
Финансовый директор

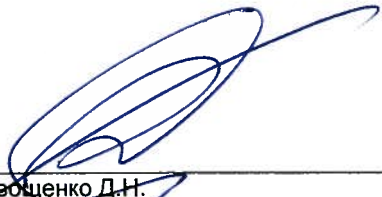
Данный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-40 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет о финансовом положении**по состоянию на 31 декабря 2012 года**

	Прим.	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	16	9 426 033	4 338 044
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		776 562	523 088
Средства, размещенные в банках		16 456	75 014
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- находящиеся в собственности Группы	17	9 502 650	9 954 669
- обремененные залогом по договорам "репо" и кредитам, полученным от ЦБ РФ	17	21 297 296	4 392 817
Кредиты клиентам	18	49 280 738	34 782 936
Инвестиции в ассоциированные компании		5 880	5 880
Инвестиционная собственность	20	1 679 713	110 765
Основные средства и нематериальные активы	21	2 157 371	2 094 734
Гудвил	38	389 051	450 587
Отложенный налоговый актив	29	70 968	73 232
Прочие активы	22	574 714	509 778
Итого активы		95 177 432	57 311 544
Обязательства			
Средства ЦБ РФ	24	17 934 364	3 055 507
Депозиты и счета банков	25	768 557	1 242 465
Текущие счета и депозиты клиентов	23	62 625 466	42 618 037
Векселя	26	1 753 040	1 647 496
Субординированная задолженность	27	1 828 499	868 567
Отложенное налоговое обязательство	29	238 883	207 030
Прочие обязательства	28	824 133	498 957
Итого обязательства		85 972 942	50 138 059
Чистые активы, приходящиеся на участников			
Уставный капитал	30	1 906 004	2 242 358
Прочие вклады в капитал		2 736 614	2 428 960
Резерв на переоценку зданий		60 846	14 570
Нераспределенная прибыль		4 501 026	2 487 597
Итого чистые активы, приходящиеся на участников		9 204 490	7 173 485
Итого обязательства		95 177 432	57 311 544

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на стр. 5-66, была одобрена Советом директоров 20 марта 2013 года.


Г-н Хотимский С.В.
Управляющий директор


Г-н Савицкий Д.Н.
Финансовый директор

Данный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-40 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год по 31 декабря 2012 года

	Прим.	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		18 612 408	13 464 058
Проценты и комиссии выплаченные		(4 491 936)	(3 069 062)
Чистая реализованная прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		189 605	78 643
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте		(92 822)	64 343
Прочие операционные доходы полученные		108 253	122 547
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(5 692 885)	(4 070 066)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		8 632 623	6 590 463
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		(253 474)	(302 907)
Средства, размещенные в банках		58 558	25 599
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(16 295 274)	(266 880)
Кредиты клиентам		(18 237 800)	(14 175 456)
Прочие активы		(132 979)	55 000
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		19 434 694	10 883 371
Депозиты и счета ЦБ РФ и других банков		14 399 609	(760 454)
Векселя		128 776	(352 784)
Прочие обязательства		(55 985)	(57 216)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		7 678 748	1 638 736
Налог на прибыль уплаченный		(714 871)	(568 780)
Денежные потоки от операционной деятельности		6 963 877	1 069 956
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Продажа доли участия в дочерней компании	34	307 653	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 148 736)	(1 470 399)
Поступления от выплаты авансового платежа по незавершенному строительству		1 001 960	-
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		7 962	23 201
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		(831 161)	(1 447 198)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Привлечение/(выплата) субординированной задолженности		930 167	(71 061)
Погашение доли участника	30	(961 619)	-
Выплаты участникам	30	(876 741)	(585 065)
Денежные потоки от финансовой деятельности		(908 193)	(656 126)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		5 224 523	(1 033 368)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(136 534)	53 091
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	16	4 338 044	5 318 321
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	16	9 426 033	4 338 044

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на стр. 5-66, была одобрена Советом директоров 20 марта 2013 года.

Г-н Хотимский С.В.
Управляющий директор

Г-н Савоцко Д.Н.
Финансовый директор

Данный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-40 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников**за год по 31 декабря 2012 года**

	<i>Приходится на участников</i>				
	<i>Уставный капитал тыс. руб.</i>	<i>Прочие вклады в капитал тыс. руб.</i>	<i>Резерв на переоценку зданий тыс. руб.</i>	<i>Нераспределенная прибыль тыс. руб.</i>	<i>Итого чистые активы тыс. руб.</i>
На 1 января 2011 г.	1 097 561	2 428 960	24 334	896 096	4 446 951
Итого совокупный доход	—	—	(9 764)	3 321 363	3 311 599
Перенос сумм из нераспределенной прибыли в уставный капитал	1 144 797	—	—	(1 144 797)	—
Выплаты участникам	—	—	—	(585 065)	(585 065)
На 31 декабря 2011 г.	2 242 358	2 428 960	14 570	2 487 597	7 173 485
Итого совокупный доход	—	—	46 276	3 515 435	3 561 711
Погашение доли участника (Прим. 30)	(336 354)	—	—	(625 265)	(961 619)
Выплаты участникам (Прим. 30)	—	—	—	(876 741)	(876 741)
Вклады участников (Прим. 30)	—	307 654	—	—	307 654
На 31 декабря 2012 г.	1 906 004	2 736 614	60 846	4 501 026	9 204 490

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на стр. 5-66, была одобрена Советом директоров 20 марта 2013 года

Г-н Хотимский С.В.
Управляющий директор

Г-н Савиценок Д.Н.
Финансовый директор

Данный консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-40 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. Введение**Основные виды деятельности**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО ИКБ "Совкомбанк" (далее – "Банк" или "Совкомбанк") и его дочерних компаний (далее совместно – "Группа" или "Группа Совкомбанка"). Перечень основных консолидированных дочерних компаний Группы Совкомбанка представлен в Примечании 40.

Совкомбанк, материнская компания Группы, был создан в г. Костроме как общество с ограниченной ответственностью в 1990 году. Зарегистрированный юридический адрес Банка: Россия, 156000, г. Кострома, ул. Текстильщиков, д. 46. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 963 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ"). Банк также имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (далее – "ФКЦБ") 7 февраля 2006 года. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Группа имеет головной офис в г. Костроме и филиальную сеть в Центральном, Уральском, Сибирском, Южном и Дальневосточном федеральных округах. Группа осуществляет деятельность в 30 регионах и в более чем 260 городах Российской Федерации. Группа насчитывала 5 191 сотрудника по состоянию на 31 декабря 2012 года (31 декабря 2011 года: 3 916).

Участники

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в состав собственников Группы входят:

	<i>Доля участия, % 31 декабря 2012 г.</i>	<i>Доля участия, % 31 декабря 2011 г.</i>
SovCo Capital Partners B.V.	100,0000%	50,0000%
TBIF Financial Services B.V.	–	50,0000%

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Группа не находилась под фактическим контролем одного предприятия или физического лица (Примечание 30).

Sovco Capital Partners B.V. является участником Группы с 2003 года. Sovco Capital Partners B.V. находится под контролем группы российских бизнесменов и предпринимателей, включая ключевых членов руководства Совкомбанка.

Условия ведения деятельности

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

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов роста мировой экономики. Глобальный финансовый кризис привел к неопределенности в отношении дальнейшего экономического роста, доступа на рынки капитала и стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – "РПБУ"), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики".

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Учет влияния инфляции

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

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО:

Поправки к МСФО (IFRS) 7 *"Финансовые инструменты: раскрытие информации"*

Поправки были выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправки требуют раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Группы оценить риск, связанный с данными активами. Поправка касается только раскрытия информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Прочие поправки, принятые в результате проекта "Усовершенствования МСФО", к нижеперечисленным стандартам не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы:

- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 12 *"Налог на прибыль"* – *"Отложенные налоги: возмещение активов, лежащих в основе отложенного налога"*;
- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 1 *"Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности"* – *"Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО"*.

Основы консолидации

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

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основы консолидации (продолжение)

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

Объединение бизнеса

Объединение бизнеса учитывается с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой стороне, представляющую собой существующие доли участия, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной части идентифицируемых чистых активов и прочих компонентов неконтрольных долей участия приобретаемой стороны по их справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса справедливая стоимость на дату приобретения ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

После первоначального признания гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения гудвил, начиная с даты приобретения Группой компании, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекают выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть операций этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывшим операциям, включается в балансовую стоимость этих операций при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли генерирующего денежные потоки подразделения, оставшегося в составе Компании.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения долей участия.

Активы и обязательства дочерней компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественного владельца) на дату перехода. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка чистых активов, приходящихся на участников.

Данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена как если бы дочерняя компания была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения Предшественным владельцем.

Инвестиции в ассоциированные компании

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

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

Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Совместно контролируемое предприятие подразумевает создание компании, товарищества или иной структуры с целью осуществления экономической деятельности, в которой каждая сторона имеет соответствующую долю участия. Предприятие осуществляет свою деятельность таким же образом, как и другие предприятия, за исключением того, что в соответствии с соглашением стороны осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под их совместным контролем. Совместное предприятие – это соглашение, в соответствии с которым две (или более) стороны осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под их совместным контролем. Участник отражает свою долю участия в совместно контролируемом предприятии по методу пропорциональной консолидации. Применение метода пропорциональной консолидации означает, что в отчете о финансовом положении участника отражена доля активов, находящаяся под совместным контролем, и доля обязательств, по которым такой участник несет совместную ответственность. В отчете о совокупном доходе участника отражается доля доходов и расходов, приходящихся на совместно контролируемое предприятие. Участник объединяет свою долю в активах, обязательствах, в статьях доходов и расходов совместно контролируемого предприятия построчно с аналогичными статьями в своей финансовой отчетности. Многие процедуры, подходящие для применения метода пропорциональной консолидации, аналогичны процедурам, применяемым для консолидации инвестиций в дочерние компании. Когда участник осуществляет вклад или продает активы совместно предприятию, признание любой части прибыли или убытков от операции должно отражать содержание операции. Если активы принадлежат совместно предприятию и участник передал существенные риски и выгоды от владения ими, участник должен признавать только долю прибылей или убытков, приходящихся на доли участия других участников. Участник отражает любой убыток в полном объеме, при условии, что такой убыток в результате внесения вклада или продажи представляет собой уменьшение чистой возможной цены реализации оборотных активов или убыток от обесценения.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты Группы включают денежные средства, счета "ностро" в ЦБ РФ и других банках, средства на счетах в других банках и других кредитных учреждениях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней. Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ не рассматривается в качестве эквивалента денежных средств ввиду ограничений на его использование.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы и обязательства, которые:

- ▶ приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- ▶ являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- ▶ переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Группа относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если выполняется одно из условий:

- ▶ управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- ▶ такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- ▶ актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет денежные потоки, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты, отражены в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты, отражены в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или рассчитываемыми платежами, не котируемыми на активном рынке, за исключением тех, которые Группа:

- ▶ намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- ▶ при первоначальном признании переоценивает по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- ▶ не может покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- ▶ в момент первоначального признания Группа определяет в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- ▶ соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, определенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, не подлежат реклассификации из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив, который соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть реклассифицирован из категории активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если предприятие имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях. Редкие обстоятельства возникают в связи с отдельным необычным событием, повторение которого в ближайшем будущем крайне маловероятно.

Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все стандартные операции по приобретению финансовых активов учитываются на дату исполнения сделки.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- ▶ кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- ▶ инвестиций в долевыми инструментами, не котирующиеся на активном рынке и справедливая стоимость которых не подлежит достоверной оценке, которые учитываются по фактической стоимости.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. Если первоначальная прибыль или убыток не полностью основаны на информации о сделках на наблюдаемых рынках, такая прибыль или убыток относится на будущие периоды и соответствующим образом признается в течение срока полезного использования актива или обязательства, или когда цены становятся наблюдаемыми, или при выбытии финансового актива или обязательства.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, которые максимально используют рыночные данные. Такие методы оценки включают использование информации о недавних сделках, осуществленных на рыночных условиях, текущих рыночных ценах на аналогичные инструменты, метод дисконтирования денежных потоков, модели оценки стоимости опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для определения цены финансовых инструментов.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом существующих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- ▶ прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- ▶ прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Компания также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Договоры "репо" и обратного "репо"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - "сделки "репо"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам "репо", отражаются в составе депозитов и счетов банков или текущих счетов и депозитов клиентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "репо" с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (далее - "договоры обратного "репо"), отражаются как дебиторская задолженность по договорам обратного "репо" в составе средств в банках или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "репо" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, учитывающих текущую рыночную и договорную стоимость базовых финансовых инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Основные средства и нематериальные активы

Собственные активы

Объекты основных средств и нематериальных активов отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовая аренда. Основные средства, приобретенные в рамках финансовой аренды, учитываются по справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных арендных платежей (в зависимости от того, какое из указанных величин меньше) по состоянию на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка

Здания Группы отражаются по переоцененной стоимости. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала), за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости здания в результате переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения, отраженного в составе прочего дохода непосредственно в капитале. В таком случае снижение стоимости здания в результате переоценки отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала).

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Применяются следующие сроки полезного использования:

Здания	20-50 лет
Компьютеры и банкоматы	2-5 лет
Транспортные средства	3-5 лет
Офисная мебель и оборудование	3-7 лет
Нематериальные активы	2-10 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения данного программного обеспечения.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – собственность, предназначенная для получения арендных платежей или прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для целей административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний и совместных предприятий, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Гудвил (продолжение)

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления; и
- ▶ и не превышает операционный сегмент в рамках сегментной отчетности Группы согласно определению в МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Если возмещаемая стоимость подразделений (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, меньше, чем их балансовая стоимость, признается убыток от обесценения. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

Обращение взыскания на активы

Активы, полученные в собственность Группой в результате судебных разбирательств с целью возмещения сумм задолженности по кредитам, и активы, удерживаемые для продажи в ближайшем будущем для покрытия убытков, возникающих в связи деятельностью по кредитованию, классифицируются как запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2. В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены реализации.

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

iv. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Векселя

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

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя текущие счета и депозиты клиентов, депозиты и счета банков, векселя и субординированную задолженность. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии кредитов и займов, а также в процессе амортизации.

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – "кредиты и дебиторская задолженность"). Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения с использованием консервативного подхода. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на прогнозируемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт), просрочки, допущенные заемщиком по выплатам, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности, каждый из которых в отдельности является существенным, а также индивидуальные или совокупные признаки обесценения кредитов и дебиторской задолженности, каждый из которых в отдельности не является существенным. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым на индивидуальной основе, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые на индивидуальной основе на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение (продолжение)

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

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В некоторых случаях имеющаяся информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Группа проводит списание кредита (и любого соответствующего резерва под убытки от его обесценения) в случае, когда руководство Группы определяет кредит как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью достоверности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение (продолжение)

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации) и текущей справедливой стоимостью актива за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Изменения суммы резервов под обесценение, приходящиеся на временную стоимость денег, отражаются в составе процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Если в следующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости, за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При оценке ценности от использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их приведенной к текущему моменту стоимости по ставке дисконтирования, представляющей собой ставку до налогообложения и отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается всякий раз, когда балансовая стоимость актива или его единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива сторнируется в таком размере, чтобы балансовая стоимость актива не превышала балансовой стоимости за вычетом амортизации, которая была бы определена в случае, если бы в учете не было отражено никакого убытка от обесценения.

Реструктурированные кредиты

По возможности Группа стремится реструктуризировать кредиты вместо приобретения в собственность обеспечения. В рамках реструктурирования могут быть увеличены сроки платежей или заключены новые договоры кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении.
- ▶ В случае если реструктуризация кредита не вызвана финансовыми трудностями заемщика, Группа руководствуется тем же подходом, что и в отношении рассматриваемых далее финансовых обязательств.
- ▶ Если реструктуризация кредита вызвана финансовыми трудностями заемщика и реструктуризация кредита приводит к его обесценению, Группа отражает разницу между приведенной стоимостью новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной ставки процента, и балансовой стоимостью до реструктуризации в качестве увеличения расхода по созданию резерва под обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение (продолжение)

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство постоянно осуществляет проверку реструктурированных кредитов для целей обеспечения соблюдения всех критериев и вероятности их погашения в будущем. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Резервы

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

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу делать определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены.

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

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в прочие обязательства.

Чистые активы, приходящиеся на участников

В соответствии с уставом Участники Группы (общества с ограниченной ответственностью) вправе выйти из общества независимо от согласия других участников и получить свою долю чистых активов общества в течение шести месяцев после окончания года, в котором участник вышел из состава участников. В результате уставный капитал и прочие резервы, приходящиеся на участников Группы, отражаются как обязательства.

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются в том периоде, в котором они были объявлены. Группа распределяет прибыль между участниками на основе данных финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с РПБУ.

Налогообложение

Налог на прибыль включает в себя текущий и отложенный налог. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с участниками Группы, отражаемым непосредственно в составе капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и стоимостью, применяемой в целях налогообложения. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: гудвил, не уменьшающий налоговую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные и совместные предприятия, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Сумма подлежащего признанию отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым предполагается реализовать или погасить балансовую стоимость активов и обязательств, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина требований по отложенному налогу уменьшается в той мере, в которой не существует больше достаточной вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует значительная вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если размер выручки может быть достоверно определен. Выручка отражается в учете только при условии соблюдения следующих критериев:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право участников Группы на получение платежа.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранных валютах пересчитываются в соответствующие функциональные валюты компаний Группы по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыль или убыток от пересчета денежных статей в иностранной валюте представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированной с учетом процентов, начисленных по эффективной процентной ставке, и платежей за период, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной по валютному курсу на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при пересчете стоимости долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или инструментов, отвечающих критериям учета хеджирования денежных потоков, которые отражаются в составе прочего совокупного дохода. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально стандарт вступал в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, но в соответствии с поправками к МСФО (IFRS) 9 "Даты обязательного применения и переходные требования к раскрытию информации", опубликованными в декабре 2011 года, дата обязательного применения была изменена с 1 января 2013 года на 1 января 2015 года. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Для представления завершенной картины Группа оценит влияние применения первой части МСФО (IFRS) 9 в совокупности с другими этапами проекта после их публикации.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"

МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, применимую для всех видов компаний, включая компании специального назначения. По сравнению с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 27, изменения, внесенные МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства вынесения существенных суждений с целью определения, какие из компаний находятся под контролем и, соответственно, должны быть консолидированы материнской компанией. МСФО (IFRS) 10 заменяет собой часть стандарта МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность", которая определяет порядок учета в консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает в себя вопросы, содержащиеся в ПКИ-12 "Консолидация – компании специального назначения". Стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние стандарта МСФО (IFRS) 10 на свое финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности"

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность осуществлять учет совместно контролируемых предприятий (СКП) методом пропорциональной консолидации. Вместо этого, учет СКП, которые соответствуют определению совместного предприятия, должен осуществляться с использованием метода долевого участия.

МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 *"Участие в совместной деятельности"* и ПКБ-13 *"Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников"* и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 11 не окажет никакого влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

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

МСФО (IFRS) 12 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 включает в себя все требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в стандарте МСФО (IAS) 27, в отношении консолидированной финансовой отчетности, а также все требования к раскрытию информации, которые ранее были включены в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Данная информация относится к долям предприятия в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных компаниях и структурированных компаниях. Помимо этого, стандарт вводит новые требования к раскрытию информации. В частности, Группе придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых она принимает участие либо которые она спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

МСФО (IFRS) 13 объединяет в рамках одного стандарта требования МСФО по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не изменяет требований к использованию компанией справедливой стоимости, а дает указания, как производить оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или допускается. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние стандарта МСФО (IFRS) 13 на свое финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (в редакции 2011 года)

В результате применения новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, поправка к МСФО (IAS) 27 ограничивается требованиями по учету в отдельной финансовой отчетности дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 "Учет инвестиций в ассоциированные компании" (в редакции 2011 года)

В результате применения новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, стандарт МСФО (IAS) 28 был переименован в МСФО (IAS) 28 *"Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия"*. Стандарт описывает применение метода долевого участия при учете инвестиций в совместные предприятия и ассоциированные компании. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 19, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Данные поправки вносят значительные изменения в учет вознаграждения работникам, включая исключение возможности отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (известной как "метод коридора"). Данные поправки также ограничат изменения чистого пенсионного актива (обязательства), отражаемого в отчете о прибылях и убытках, до чистой процентной прибыли (убытка) и текущих услуг. Группа полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение Группы.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Изменения в представлении статей прочего совокупного дохода"

Поправки к МСФО (IAS) 1 вносят изменения в способ группировки статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы (или восстановлены) в состав прибыли или убытка в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи), должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или результаты деятельности Группы. Поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты.

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

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Государственные займы"

Согласно этим поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 *"Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи"* перспективно в отношении государственных займов, имеющих место на дату перехода на МСФО. Данная поправка не окажет влияния на Группу.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты и не окажут влияния на Группу.

- ▶ **МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности"**: Поправка разъясняет, что компания, ранее прекратившая использование МСФО, но самостоятельно или в соответствии с требованиями вернувшаяся к ним, имеет право на повторное применение МСФО (IFRS) 1. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать свою финансовую отчетность так, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- ▶ **МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"**: Поправка разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, раскрытой на добровольной основе, и минимальной необходимой сравнительной информацией. Как правило, минимальная необходимая сравнительная информация представлена данными за предыдущий период.
- ▶ **МСФО (IAS) 16 "Основные средства"**: Данная поправка разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- ▶ **МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации"**: Данная поправка разъясняет, что налог на прибыль, обусловленный выплатами в пользу держателей долевых инструментов, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль".
- ▶ **МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность"**: Поправка упорядочивает требования к раскрытию информации по совокупным активам сегментов и совокупным обязательствам сегментов в промежуточной финансовой отчетности. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Консолидация дочерней компании, доля участия в которой составляет до 50% включительно.

Группа осуществляет контроль над дочерними компаниями частично посредством прямого участия, частично в соответствии с соглашением, заключенным с другими инвесторами.

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководство Группы использовало свои суждения и проводило оценки при расчете сумм, отраженных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

4 Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)***Резерв под обесценение кредитов*

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

Обесценение гудвила

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость гудвила составила 389 051 тыс. руб. (2011 г.: 450 587 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 38.

Переоценка зданий и инвестиционной недвижимости

Группа на регулярной основе проводит переоценку своих зданий и инвестиционной недвижимости в случае возникновения существенной разницы между справедливой собственностью соответствующего актива и балансовой стоимости. При осуществлении данной переоценки Группа использует специальные методы оценки, а также информацию по сделкам с недвижимостью на местном рынке.

Изменение суждений

В 2012 году Группа внесла изменения в методику классификации кредитов клиентам, входящих в состав кредитных продуктов. Новая методика классификации кредитов основывается на определении целевого назначения кредита.

Изменения в порядке сегментации не оказывают влияния на группировку статей по срокам просрочки.

	2012 г.		Влияние на кредитные продукты		2012 г.	
	До применения новой методики				После применения новой методики	
	Кредиты, до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Обесценение тыс. руб.	Кредиты, до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Обесценение тыс. руб.	Кредиты, до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Обесценение тыс. руб.
Кредиты малым и средним предприятиям	117 504	(8 481)	(117 504)	8 481	—	—
Ипотечные кредиты	28 322	(719)	(28 322)	719	—	—
Автокредиты	323	(5)	(323)	5	—	—
Прочие кредиты, выданные физическим лицам	—	—	85 963	(8 283)	85 963	(8 283)
Кредиты корпоративным заемщикам	—	—	60 186	(922)	60 186	(922)
Итого	146 149	(9 205)	—	—	146 149	(9 205)

(в тысячах рублей, если не указано иное)

5. Чистый процентный доход

	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам	9 785 193	6 262 851
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 657 098	1 362 839
Кредиты корпоративным клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 451 296	1 677 103
Средства, размещенные в банках	19 635	21 678
	12 913 222	9 324 471
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(4 564 269)	(3 033 736)
Депозиты и счета банков	(574 036)	(319 422)
Субординированная задолженность	(131 911)	(88 162)
Векселя	(123 468)	(177 742)
	(5 393 684)	(3 619 062)
Чистый процентный доход	7 519 538	5 705 409

6. Комиссионные доходы

	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Комиссии за услуги страхового агента	5 721 316	3 939 348
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	473 645	164 921
Комиссии по расчетному обслуживанию	92 029	83 595
Комиссии по выдаче гарантий	47 520	22 775
Комиссии по кассовым операциям	44 215	31 568
Комиссии по операциям с иностранной валютой	23 703	26 173
Комиссии по операциям с ценными бумагами	14 167	29 134
Комиссии за перевод денежных средств	5 216	6 635
Прочие	14 320	6 852
	6 436 131	4 311 001

7. Комиссионные расходы

	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(86 233)	(42 944)
Комиссии по расчетному обслуживанию	(19 293)	(22 143)
Комиссии за агентские услуги	(19 219)	(2 135)
Комиссии по депозитарным услугам	(17 334)	(23 409)
Комиссии по кассовым операциям	(17 064)	(10 873)
Комиссии по гарантиям полученным	(12 500)	—
Комиссии за привлечение средств	(679)	(293)
Прочие	(359)	(9 742)
	(172 681)	(111 539)

8. Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте

	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Дилинговые операции	(91 839)	69 144
Курсовые разницы	151 957	1 155
	60 118	70 299

Дилинговые операции представляют собой прибыль или убыток от сделок спот в иностранной валюте, с помощью которых Группа управляет валютными позициями для выполнения требований ЦБ РФ по открытой валютной позиции.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

9. Прочие операционные доходы

	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Выбытие имущества, на которое обращено взыскание по кредитам	78 350	88 402
Прибыль от операционной субаренды	14 713	13 412
Операционная аренда (Прим. 20)	4 773	5 905
Штрафы полученные	2 651	579
Выбытие основных средств	2 200	2 096
Прочие	5 566	12 153
	108 253	122 547

10. Резерв под обесценение кредитов

	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Кредиты физическим лицам (Прим. 18)	(3 729 803)	(827 121)
Кредиты корпоративным клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде (Прим. 18)	(14 622)	(729 367)
	(3 744 425)	(1 556 488)

11. Переоценка зданий и инвестиционной недвижимости

	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Инвестиционная собственность (Прим. 20)	272 141	(2 752)
Здания (Прим. 21)	8 982	28 269
	281 123	25 517

12. Расходы на персонал

	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Вознаграждения работникам, включая бонусы	(2 177 110)	(1 623 299)
Налоги и отчисления по заработной плате	(576 594)	(399 460)
	(2 753 704)	(2 022 759)

13. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Реклама и маркетинг	(930 940)	(580 137)
Содержание помещений	(584 451)	(318 393)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(273 941)	(177 289)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прим. 21)	(255 328)	(201 054)
Канцелярские принадлежности	(228 352)	(154 315)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(184 043)	(137 241)
Расходы по обязательному страхованию вкладов	(176 328)	(112 507)
Техническое обслуживание зданий и оборудования	(146 592)	(87 664)
Охрана	(134 503)	(95 178)
Транспорт	(94 780)	(60 040)
Платежи за обеспечение ИТ-поддержки	(76 039)	(81 317)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(67 033)	(39 527)
Страхование помещений	(31 278)	(14 826)
Прочие	(133 723)	(74 816)
	(3 317 331)	(2 134 304)

(в тысячах рублей, если не указано иное)

14. Прочие расходы от обесценения и резервы

	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Резерв на судебные разбирательства (Прим. 19)	(66 775)	(89 629)
Обесценение гудвила (Прим. 38)	(61 536)	–
Активы, на которые обращено взыскание (Прим. 22)	(4 086)	(38 018)
Прочие активы (Прим. 19)	2 142	(18 784)
	(130 255)	(146 431)

15. Расход по налогу на прибыль

	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	(934 929)	(519 818)
Расход по отложенному налогу – возникновение временных разниц (Прим. 29)	(22 549)	(374 540)
Итого расход по налогу на прибыль	(957 478)	(894 358)

Отложенный налог, относящийся к позициям, ранее дебетованным или кредитованным в составе прочего совокупного дохода в течение года, представлен ниже:

	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Переоценка зданий	(11 568)	2 440
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода (Прим. 29)	(11 568)	2 440

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать декларации по налогу на прибыль. Стандартная ставка налога на прибыль юридических лиц (включая банки) составляла 20% в 2012 и 2011 годах. В 2012 и 2011 годах ставка налога прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием составила 15%; тогда как в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям – 9%. Стандартная ставка корпоративного налога на прибыль по дивидендам составила 9% и при соблюдении ряда критериев могла быть снижена до 0%.

Сверка эффективной ставки налога

	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	4 472 913	4 215 721
(Расход) по налогу на прибыль, рассчитанный по действующей налоговой ставке	(894 583)	(843 144)
Эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(25 025)	(22 652)
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	4 823	7 052
Прочие	(42 693)	(35 614)
	(957 478)	(894 358)

16. Денежные средства и их эквиваленты

	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Счета "ностро" в банках стран ОЭСР	4 326 001	204 359
Наличные средства	3 206 815	2 703 387
Счета в ЦБ РФ	1 250 288	537 128
Счета "ностро" в российских банках	524 215	390 710
Краткосрочные депозиты и сделки обратного "репо" с российскими банками со сроком погашения менее 90 дней	118 714	502 460
	9 426 033	4 338 044

(в тысячах рублей, если не указано иное)

17. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации компаний с долей участия государства	3 011 755	1 471 286
Корпоративные облигации	2 316 381	6 624 046
Государственные и муниципальные облигации	2 244 079	577 982
Векселя	1 930 435	1 281 355
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемые Группой	9 502 650	9 954 669
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо" и кредитам, полученным от ЦБ РФ		
Корпоративные облигации	12 748 622	2 713 851
Облигации компаний с долей участия государства	7 317 479	1 304 505
Государственные и муниципальные облигации	1 231 195	374 461
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо" и кредитам, полученным от ЦБ РФ	21 297 296	4 392 817
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 799 946	14 347 486

На 31 декабря 2012 года в собственности Группы находились корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства на общую сумму 25 394 237 тыс. руб., в том числе ценные бумаги, эмитированные российскими банками и финансовыми компаниями (72,4%), энергетическими компаниями (6,2%), компаниями железообрабатывающей промышленности (5,0%), компаниями, оказывающими почтовые услуги (6,9%), услуги связи (2,9%), нефтедобывающими и нефтеперерабатывающими компаниями (2,1%) и компаниями из других отраслей, которые составили менее 4,7% стоимости портфеля, со сроком погашения в период с апреля 2013 года по февраль 2041 года и купонными ставками от 6,9% до 20,0%. Наиболее существенная доля приходящаяся на одного эмитента составила 8,6% в общем портфеле корпоративных облигаций и облигаций компаний с долей участия государства со сроком погашения в период с декабря 2013 года по февраль 2041 года и купонной ставкой от 7,6% до 10,8%.

На 31 декабря 2011 года в собственности Группы находились корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства на общую сумму 12 113 688 тыс. руб., в том числе ценные бумаги, выданные российскими банками и финансовыми компаниями (85,8%), нефтедобывающими и нефтеперерабатывающими компаниями (7,0%), нероссийскими банками и финансовыми компаниями (0,7%) и компаниями из других отраслей, которые составили менее 6,5% стоимости портфеля, со сроком погашения в период с апреля 2012 года по февраль 2041 года и купонными ставками от 7,6% до 20,0%. Наиболее существенная доля приходящаяся на одного эмитента составила 18,2% в общем портфеле корпоративных облигаций и облигаций компаний с долей участия государства со сроком погашения в период с декабря 2013 года по февраль 2041 года и купонной ставкой от 7,6% до 10,8%.

На 31 декабря 2012 года ценные бумаги, заложенные Группой в качестве обеспечения по договорам "репо", а также залоговые кредиты включали задолженность перед ЦБ РФ в размере 17 433 124 тыс. руб. (Примечание 24) (на 31 декабря 2011 г.: 3 055 507 тыс. руб.), депозиты и счета банков и депозиты клиентов (Примечание 25) в размере 125 062 тыс. руб. и 393 554 тыс. руб. (Примечание 23), соответственно (на 31 декабря 2011 г.: 318 623 тыс. руб. и 317 759 тыс. руб., соответственно).

(в тысячах рублей, если не указано иное)

18. Кредиты клиентам

	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты	41 724 042	22 851 392
Кредитные карты	3 532 545	827 973
Ипотечные кредиты	223 106	425 286
Автокредиты	4 227	23 518
Прочие	154 855	50 526
Итого кредиты физическим лицам	45 638 775	24 178 695
Кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде		
Кредиты корпоративным клиентам	6 024 447	9 763 253
Кредиты малым и средним предприятиям	579 795	1 365 604
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 152 303	882 544
Итого кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде	7 756 545	12 011 401
Итого кредиты клиентам	53 395 320	36 190 096
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(4 114 582)	(1 407 160)
Кредиты клиентам, нетто	49 280 738	34 782 936

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов на 10 основных заемщиков Группы приходилось 4 557 334 тыс. руб. и 6 812 996 тыс. руб., соответственно, что составляет 8,5% и 18,8% от общей величины кредитов клиентам, соответственно. На 31 декабря 2012 и 2011 годов по этим кредитам был создан резерв в размере 56 464 тыс. руб. и 81 536 тыс. руб., соответственно. На 31 декабря 2012 и 2011 годов общая сумма кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, составляла 4,8% и 11,9% от общих активов Группы, соответственно.

Анализ кредитов корпоративным клиентам по отраслям

Кредиты корпоративным клиентам преимущественно предоставлялись компаниям, расположенным в Российской Федерации, которые осуществляют свою деятельность в следующих отраслях:

	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Аренда коммерческой недвижимости	3 879 050	4 870 062
Промышленное производство	695 802	1 698 775
Страхование	395 708	—
Строительство	386 310	1 556 081
Прочие операции с объектами недвижимости	140 461	546 778
Финансы	134 575	624 330
Сельское хозяйство	125 000	125 000
Гостиничное дело	107 619	112 385
Обслуживание общественных организаций	80 612	79 830
Лизинг	53 403	59 349
Торговля	14 333	62 565
Прочие	11 574	28 098
	6 024 447	9 763 253

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, выданные корпоративным клиентам, осуществляющим деятельность в секторе страховых услуг, в общей сумме 395 708 тыс. руб., включали договоры "репо", заключенные с одним третьим лицом.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

18. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ кредитов корпоративным клиентам по отраслям**

Изменения в резерве под обесценение кредитов за годы по 31 декабря 2012 и 2011 годов представлены ниже:

	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты малым и средним предприя- тиям</i>	<i>Дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Авто- кредиты</i>	<i>Прочие кредиты, выданные физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2012 г.	(355 484)	(92 030)	(82 465)	(831 132)	(16 541)	(16 845)	(9 651)	(3 012)	(1 407 160)
Начисление за год	(11 939)	(33 826)	31 143	(3 229 349)	(502 407)	8 975	17	(7 039)	(3 744 425)
Возврат ранее списанных сумм	—	(42 662)	—	(83 629)	—	(14 067)	(7 842)	(1 840)	(150 040)
Кредиты, списанные как безнадежные	83 917	97 547	6 119	940 315	28 964	14 117	13 719	2 345	1 187 043
На 31 декабря 2012 г.	(283 506)	(70 971)	(45 203)	(3 203 795)	(489 984)	(7 820)	(3 757)	(9 546)	(4 114 582)
Обесценение на индивидуальной основе	(218 592)	—	(4 268)	—	—	—	—	—	(222 860)
Обесценение на коллективной основе	(64 914)	(70 971)	(40 935)	(3 203 795)	(489 984)	(7 820)	(3 757)	(9 546)	(3 891 722)
	(283 506)	(70 971)	(45 203)	(3 203 795)	(489 984)	(7 820)	(3 757)	(9 546)	(4 114 582)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	339 134	—	13 885	—	—	—	—	—	353 019
	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты малым и средним предприя- тиям</i>	<i>Дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Авто- кредиты</i>	<i>Прочие кредиты, выданные физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2011 г.	(167 083)	(311 525)	(82 603)	(649 002)	—	(29 657)	(5 975)	(5 482)	(1 251 327)
Начисление за год	(646 140)	(41 513)	(41 714)	(763 909)	(16 541)	(60 260)	7 633	5 956	(1 556 488)
Возврат ранее списанных сумм	—	(24 289)	—	(138 452)	—	(10 688)	(11 309)	(3 486)	(188 224)
Кредиты, списанные как безнадежные	457 739	285 297	41 852	720 231	—	83 760	—	—	1 588 879
На 31 декабря 2011 г.	(355 484)	(92 030)	(82 465)	(831 132)	(16 541)	(16 845)	(9 651)	(3 012)	(1 407 160)
Обесценение на индивидуальной основе	(263 679)	—	(35 828)	—	—	—	—	—	(299 507)
Обесценение на коллективной основе	(91 805)	(92 030)	(46 637)	(831 132)	(16 541)	(16 845)	(9 651)	(3 012)	(1 107 653)
	(355 484)	(92 030)	(82 465)	(831 132)	(16 541)	(16 845)	(9 651)	(3 012)	(1 407 160)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	882 453	—	79 209	—	—	—	—	—	961 662

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составили 56 350 тыс. руб. (2011 г.: 75 744 тыс. руб.).

(в тысячах рублей, если не указано иное)

18. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ обеспечения**

В таблице ниже представлен анализ кредитов, выданных клиентам, за вычетом обесценения, по типу обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты малым и средним предприя- тиям</i>	<i>Дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Авто- кредиты</i>	<i>Прочие кредиты, выданные физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
Недвижимость	4 258 741	432 997	—	—	—	205 470	—	75 422	4 972 630
Транспортные средства	11 157	6 548	919 850	—	—	—	432	3 818	941 805
Товары и материалы	—	—	187 250	—	—	—	—	—	187 250
Ценные бумаги и долевые инвестиции	855 967	39 958	—	—	—	—	—	11 883	907 808
Прочее обеспечение	167 478	21 744	—	—	—	2 815	10	4 319	196 366
Без обеспечения	447 598	7 577	—	38 520 247	3 042 561	7 001	28	49 867	42 074 879
Итого кредиты клиентам	5 740 941	508 824	1 107 100	38 520 247	3 042 561	215 286	470	145 309	49 280 738

На 31 декабря 2012 и 2011 годов группа кредитов, имеющих иное обеспечение, преимущественно представляет собой кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон.

В таблице ниже представлен анализ кредитов, выданных клиентам, за вычетом обесценения, по типу обеспечения на 31 декабря 2011 года:

<i>тыс. руб.</i>	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты малым и средним предприя- тиям</i>	<i>Дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Авто- кредиты</i>	<i>Прочие кредиты, выданные физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
Недвижимость	5 528 836	556 569	—	—	—	408 441	—	4 424	6 498 270
Транспортные средства	14 123	51 566	562 197	—	—	—	13 867	2 020	643 773
Товары и материалы	—	83 787	237 882	—	—	—	—	—	321 669
Ценные бумаги и долевые инвестиции	1 633 855	151 571	—	—	—	—	—	752	1 786 178
Прочее обеспечение	1 905 765	280 277	—	—	—	—	—	4 821	2 190 863
Без обеспечения	325 190	149 804	—	22 020 260	811 432	—	—	35 497	23 342 183
Итого кредиты клиентам	9 407 769	1 273 574	800 079	22 020 260	811 432	408 441	13 867	47 514	34 782 936

Суммы, отраженные в таблицах, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	858 438	577 782	1 436 220
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(78 614)	(205 303)	(283 917)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	779 824	372 479	1 152 303

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	621 900	484 767	1 106 667
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(55 216)	(168 907)	(224 123)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	566 684	315 860	882 544

(в тысячах рублей, если не указано иное)

19. Изменения в прочих расходах от обесценения и резервах

Нижне представлено движение прочих расходов от обесценения и прочих резервов:

	<i>Прочие активы (Прим. 22)</i>	<i>Резерв (Прим. 28)</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2010 г.	39 563	49 031	88 594
Создание резерва (Прим. 14)	18 784	89 629	108 413
Списание	(25 162)	—	(25 162)
Погашение обязательств	—	(91 101)	(91 101)
На 31 декабря 2011 г.	33 185	47 559	80 744
(Восстановление)/Создание резерва (Прим. 14)	(2 142)	66 775	64 633
Списание	(1 611)	—	(1 611)
Погашение обязательств	—	(70 970)	(70 970)
На 31 декабря 2012 г.	29 432	43 364	72 796

На 31 декабря 2012 и 2011 годов Группа создала резерв в соответствии с МСФО (IAS) 37 по искам, предъявленным Группе, в размере 43 364 тыс. руб. и 47 559 тыс. руб., соответственно.

20. Инвестиционная собственность

	<i>2012 г. тыс. руб.</i>	<i>2011 г. тыс. руб.</i>
Справедливая стоимость на начало года	110 765	119 951
Выбытия	(8 800)	—
Перевод из категории/в категорию "основные средства" (Прим. 21)	1 305 607	(6 434)
Переоценка (Прим. 11)	272 141	(2 752)
Справедливая стоимость на конец года	1 679 713	110 765

В 2012 году Группа отразила доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности в размере 4 773 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: 5 905 тыс. руб.) (Примечание 9).

В своей оценке справедливой стоимости инвестиционной собственности руководство Группы основывалось на результатах независимой оценки.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

21. Основные средства и нематериальные активы

	<i>Земля и здания, тыс. руб.</i>	<i>Улучшения арендован- ного имущества, тыс. руб.</i>	<i>Компьютеры, тыс. руб.</i>	<i>Банкоматы, тыс. руб.</i>	<i>Транспорт- ные средства, тыс. руб.</i>	<i>Офисная мебель и оборудование, тыс. руб.</i>	<i>Незавершен- ное строитель- ство, тыс. руб.</i>	<i>Нематери- альные активы, тыс. руб.</i>	<i>Итого, тыс. руб.</i>
Фактические затраты/ переоцененная стоимость									
На 1 января 2012 г.	523 754	70 758	204 371	384 379	61 801	203 255	1 023 642	180 835	2 652 795
Поступления	1 700	353	20 123	300 289	28 619	56 965	2 160 158	44 535	2 612 742
Выбытия	(19 547)	(19 320)	(42 232)	(4 548)	(23 176)	(42 547)	(1 023 642)	–	(1 175 012)
Перевод в состав инвестиционной собственности (Прим. 20)	–	–	–	–	–	–	(1 305 607)	–	(1 305 607)
Перевод	854 551	–	–	–	–	–	(854 551)	–	
Переоценка	66 826	–	–	–	–	–	–	–	66 826
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(8 210)	–	–	–	–	–	–	–	(8 210)
На 31 декабря 2012 г.	1 419 074	51 791	182 262	680 120	67 244	217 673	–	225 370	2 843 534
Амортизация									
На 1 января 2012 г.	–	(67 418)	(145 155)	(90 941)	(26 602)	(143 208)	–	(84 737)	(558 061)
Начисленная амортизация	(12 556)	(1 694)	(28 764)	(119 329)	(15 768)	(33 014)	–	(44 203)	(255 328)
Выбытия	4 345	19 320	38 717	3 184	17 615	35 834	–	–	119 015
Переоценка	8 211	–	–	–	–	–	–	–	8 211
На 31 декабря 2012 г.	–	(49 792)	(135 202)	(207 086)	(24 755)	(140 388)	–	(128 940)	(686 163)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 г.	1 419 074	1 999	47 060	473 034	42 489	77 285	–	96 430	2 157 371
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 г.	523 754	3 340	59 216	293 438	35 199	60 047	1 023 642	96 098	2 094 734
	<i>Земля и здания, тыс. руб.</i>	<i>Улучшения арендован- ного имущества, тыс. руб.</i>	<i>Компьютеры, тыс. руб.</i>	<i>Банкоматы, тыс. руб.</i>	<i>Транспорт- ные средства, тыс. руб.</i>	<i>Офисная мебель и оборудование, тыс. руб.</i>	<i>Незавершен- ное строитель- ство, тыс. руб.</i>	<i>Нематери- альные активы, тыс. руб.</i>	<i>Итого, тыс. руб.</i>
Фактические затраты/ переоцененная стоимость									
На 1 января 2011 г.	513 114	67 939	173 956	126 418	37 587	177 285	–	122 360	1 218 659
Поступления	24 649	2 819	41 311	258 127	32 485	28 595	1 023 642	58 771	1 470 399
Выбытия	(24 654)	–	(10 896)	(166)	(8 271)	(2 625)	–	(296)	(46 908)
Перевод из инвестиций в недвижимость (Прим. 20)	6 434	–	–	–	–	–	–	–	6 434
Переоценка	16 067	–	–	–	–	–	–	–	16 067
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(11 856)	–	–	–	–	–	–	–	(11 856)
На 31 декабря 2011 г.	523 754	70 758	204 371	384 379	61 801	203 255	1 023 642	180 835	2 652 795
Амортизация									
На 1 января 2011 г.	–	(53 374)	(116 709)	(36 869)	(19 804)	(108 453)	–	(52 145)	(387 354)
Начисленная амортизация	(13 670)	(14 044)	(38 787)	(54 127)	(10 850)	(36 927)	–	(32 649)	(201 054)
Выбытия	1 814	–	10 341	55	4 052	2 172	–	57	18 491
Переоценка	11 856	–	–	–	–	–	–	–	11 856
На 31 декабря 2011 г.	–	(67 418)	(145 155)	(90 941)	(26 602)	(143 208)	–	(84 737)	(558 061)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 г.	523 754	3 340	59 216	293 438	35 199	60 047	1 023 642	96 098	2 094 734
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 г.	513 114	14 565	57 247	89 549	17 783	68 832	–	70 215	831 305

(в тысячах рублей, если не указано иное)

21. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**Переоцениваемые активы**

На 31 декабря 2012 года руководство Группы произвело переоценку стоимости зданий на основании результатов независимой оценки. Переоцененная стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года увеличилась на 66 826 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: увеличилась на 16 067 тыс. руб.), что представляет собой положительный результат переоценки зданий Группы, который был отражен как положительный результат переоценки в составе прибыли или убытка (Примечание 11) в размере 8 982 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: положительный результат переоценки в составе прибыли или убытка в размере 28 269 тыс. руб.) и как положительный результат переоценки в составе прочего совокупного дохода и фонда переоценки в размере 57 844 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: отрицательный результат переоценки в составе прочего совокупного дохода и фонда переоценки в размере 12 202 тыс. руб.).

В случае если бы переоценка стоимости земли и зданий не производилась, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 1 458 873 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: 630 380 тыс. руб.).

22. Прочие активы

	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Предоплата поставщикам	180 012	235 066
НДС к возмещению по небанковским операциям	177 704	—
НДС к возмещению по лизинговым операциям	65 646	69 280
Активы, на которые обращено взыскание	60 842	23 054
Страховой депозит, размещенный в MasterCard Europe	60 745	48 294
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	14 176	18 941
Текущие активы по налогу на прибыль	6 970	109 433
Дебиторская задолженность за услуги по переводу денежных средств	6 129	3 742
Расчеты с персоналом	2 550	4 417
Авансы по налогам, за исключением НДС и налога на прибыль	1 885	4 490
Прочее	27 487	26 246
	604 146	542 963
Резерв под обесценение по предоплате поставщикам (Прим. 19)	(29 432)	(33 185)
	574 714	509 778

В результате мероприятий по взысканию просроченных кредитов Группа обратила взыскание на объекты недвижимости и прочие активы. Такие активы классифицировались как запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 и оценивались по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой возможной цены реализации.

В соответствии с МСФО (IAS) 2 и в целях оценки активов, на которые обращено взыскание, Группа признала уменьшение стоимости жилой недвижимости в размере 4 086 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (за год, закончившийся 31 декабря 2011 года: 38 018 тыс. руб.) (Примечание 14).

23. Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Физические лица		
Текущие счета и депозиты до востребования	1 224 513	959 854
Срочные депозиты	54 934 678	34 854 228
Юридические лица		
Текущие счета и депозиты до востребования	4 181 229	4 660 194
Срочные депозиты	1 891 492	1 826 002
Задолженность по договорам "репо"	393 554	317 759
	62 625 466	42 618 037

На 31 декабря 2012 и 2011 годов задолженность перед десятью крупнейшими клиентами составила 3 713 674 тыс. руб. и 4 162 423 тыс. руб., соответственно, т.е. 5,9% и 9,8% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов, соответственно.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

23. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2012 и 2011 годов Группа не имела текущих счетов и депозитов клиентов, на долю которых приходилось бы более 10% от общей суммы всех текущих счетов и депозитов клиентов.

В состав срочных депозитов входят депозиты физических лиц в размере 54 934 678 тыс. руб. (2011 г.: 34 854 228 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

На 31 декабря 2012 года сумма корпоративных облигаций, облигаций компаний с долей участия государства, государственных и муниципальных облигаций (на 31 декабря 2011 года: государственных и муниципальных облигаций), заложенных Группой по договорам "репо", заключенным с юридическими лицами, составила 459 432 тыс. руб. (2011 г.: 374 461 тыс. руб.) (Примечание 17).

24. Задолженность перед ЦБ РФ

	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Договоры "репо"	16 931 746	2 055 057
Ломбардные кредиты	501 378	1 000 450
Кредиты, обеспеченные гарантией	501 240	—
	17 934 364	3 055 507

На 31 декабря 2012 года сумма корпоративных облигаций, облигаций компаний с долей участия государства, государственных и муниципальных облигаций (на 31 декабря 2011 года: корпоративных облигаций), заложенных Группой по договорам "репо" и кредитным договорам с ЦБ РФ, составила 20 691 121 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года: 3 682 037 тыс. руб.) (Примечание 17).

25. Депозиты и счета банков

	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Депозиты банков	624 033	285 691
Договоры "репо" с прочими банками	125 062	318 623
Счета типа "лоро" банков	18 374	630 768
Прочие заемные средства	1 088	7 383
	768 557	1 242 465

На 31 декабря 2012 года у Группы было четыре контрагента (на 31 декабря 2011 года: два контрагента), на долю каждого из которых приходилось более 10% от общей суммы депозитов и счетов банков. На 31 декабря 2012 года общая сумма таких счетов составляла 637 061 тыс. руб. или 82,9% от суммы депозитов и счетов банков (на 31 декабря 2011 года: 890 032 тыс. руб. или 71,6% от суммы депозитов и счетов банков).

На 31 декабря 2012 года сумма государственных и муниципальных облигаций Банка (на 31 декабря 2011 года: корпоративных облигаций), заложенных по договорам "репо", заключенным с другими банками, составила 146 743 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года: 336 320 тыс. руб.) (Примечание 17).

26. Векселя

На 31 декабря 2012 года Группа выпустила процентные векселя на общую сумму 1 751 444 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года: 1 195 058 тыс. руб.), которые преимущественно представляли собой расчетные векселя, подлежащие погашению в течение 365 дней (на 31 декабря 2011 года: к погашению в течение 365 дней). На 31 декабря 2012 года Группа выпустила прочие дисконтные векселя на общую сумму 1 596 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года: 452 438 тыс. руб.).

(в тысячах рублей, если не указано иное)

27. Субординированная задолженность

За двенадцать месяцев по 31 декабря 2012 года Группа получила четыре субординированных кредита в размере 33 000 тыс. долл. США от связанной стороны. Процентная ставка по одному из данных субординированных кредитов в размере 16 000 тыс. долл. США до 1 января 2013 года определена в размере 6,4% годовых; после 1 января 2013 года – в размере 15% годовых.

Основная сумма, тыс. долл. США	Валюта	Контрагент	Процент- ная ставка	Дата выпуска	Срок погаше- ния	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
25 000	Долл. США	Nederlandse Financierings- Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.(FMO)	3-мес. ЛИБОР + 4,5%*	24.10.2008	15.10.2018	814 138	868 567
16 000	Долл. США	Sovco Capital Partners B. V.	6,4%	29.05.2012	29.05.2022	489 419	–
5 000	Долл. США	Sovco Capital Partners B. V.	15,0%	26.07.2012	26.07.2022	154 395	–
5 000	Долл. США	Sovco Capital Partners B. V.	15,0%	04.07.2012	04.07.2022	154 395	–
7 000	Долл. США	Sovco Capital Partners B. V.	15,0%	15.08.2012	15.08.2022	216 152	–
						1 828 499	868 567

* 3-мес. ЛИБОР + 4,5% + премия; расчет осуществляется в соответствии с условиями соглашений.

На 31 декабря 2012 года Группа начислила дополнительное вознаграждение к оплате FMO в размере 51 979 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года: 61 237 тыс. руб.) в соответствии с условиями соглашений, которые были отражены как часть эффективной процентной ставки по субординированной задолженности. В соответствии с условиями соглашения расчет дополнительного вознаграждения осуществлялся исходя из финансовых результатов Группы до вычета налогов и сумм, уплаченных Группой с момента получения прибыли за период.

28. Прочие обязательства

	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Обязательства перед персоналом	311 570	172 266
Кредиторская задолженность перед поставщиками	130 626	94 371
Задолженность по налогу на прибыль	117 595	–
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	82 332	52 827
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	75 921	87 770
Резерв на судебные разбирательства и условные обязательства (Прим. 19)	43 364	47 559
Обязательства по договорам аренды	27 080	28 260
НДС к уплате	1 290	3 648
Прочее	34 355	12 256
	824 133	498 957

(в тысячах рублей, если не указано иное)

29. Отложенный налог

Изменение временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлено ниже:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			
	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>В составе прочего совокупного дохода</i>		<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>В составе прочего совокупного дохода</i>		
	2010 г.		2011 г.				2012 г.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налоговую базу:							
Прочие обязательства	7 002	29 224	—	36 226	21 163	—	57 389
Прочие активы	41 030	(4 921)	—	36 109	(29 148)	—	6 961
Отложенный налоговый актив	48 032	24 303	—	72 335	(7 985)	—	64 350
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Кредиты клиентам	272 683	(412 346)	—	(139 663)	124 413	—	(15 250)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(53 336)	7 129	—	(46 207)	14 433	—	(31 774)
Инвестиционная собственность	(6 831)	(750)	—	(7 581)	(2 719)	—	(10 300)
Основные средства и нематериальные активы	(20 120)	3 841	2 440	(13 839)	(143 167)	(11 568)	(168 574)
Векселя	(878)	3 194	—	2 316	(7 679)	—	(5 363)
Субординированная задолженность	(1 248)	89	—	(1 159)	155	—	(1 004)
Отложенное налоговое обязательство	191 148	(402 037)	2 440	(206 133)	(14 564)	(11 568)	(232 265)
Отложенный налоговый актив	243 008	(169 776)	—	73 232	(2 264)	—	70 968
Отложенное налоговое обязательство	(4 706)	(204 764)	2 440	(207 030)	(20 285)	(11 568)	(238 883)

30. Уставный капитал и прочие взносы в уставный капитал

На 31 декабря 2012 и 2011 годов размер уставного капитала составлял 1 906 004 тыс. руб. и 2 242 358 тыс. руб., соответственно.

На внеочередных Общих собраниях участников, состоявшихся 11 января 2012 года, 24 января 2012 года, 20 февраля 2012 года и 29 марта 2012 года, было принято решение выплатить дивиденды участникам за счет чистой прибыли за 2011 год. Общая сумма объявленных дивидендов составила 876 741 тыс. руб. и была распределена пропорционально долям участников. В марте 2012 года дивиденды были выплачены в полном объеме.

В соответствии с уставом Банка, участники могут выходить из состава участников Банка в одностороннем порядке. В таких случаях Банк обязан выплатить участнику часть чистых активов Банка, определяемую на основе бухгалтерской отчетности по РПБУ за год, в котором участник вышел из состава участников Банка, в виде денежных средств, либо, по согласованию с участником, в виде передачи активов в материальной форме. Выплата должна быть произведена в течение шести месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого был произведен выход из общества.

30 мая 2012 года компания TBIF Financial Services B.V. объявила о своем намерении выйти из состава участников Банка. Компания SovCo Capital Partners B.V. приобрела 35% чистых активов (номинальной стоимостью 784 825 тыс. руб.), ранее находившихся в собственности TBIF Financial Services B.V. В результате данной сделки компания SovCo Capital Partners B.V. стала фактической материнской компанией Группы. Оставшиеся 15% чистых активов (номинальной стоимостью 336 354 тыс. руб.) были выкуплены Банком за вознаграждение в размере 961 619 тыс. руб.

На 31 декабря 2012 года Группа признала свои права по опциону "колл" в рамках соглашения со связанной стороной в размере 307 654 тыс.руб. как прочие капитальные вложения в чистые активы Банка, приходящиеся на участников. См. Примечание 34.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

31. Договорные обязательства

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств клиентами Группы перед третьими лицами. Данные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, действуют в течение пяти лет. Кроме того, Группа предоставляет гарантии в качестве расчетного агента по ценным бумагам, привлеченным на условиях займа, и кредитным операциям.

Договорные суммы обязательств представлены в таблице ниже в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

Договорная сумма	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Гарантии	1 453 498	1 042 387
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2 230 980	1 421 798
	3 684 478	2 464 185

Общие договорные обязательства по увеличению срока кредита не всегда отражают будущие потребности в денежных средствах, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов Группа не имеет каких-либо договоров операционной аренды, не подлежащих отмене.

32. Условные обязательства**Незавершенные судебные разбирательства**

В ходе обычной деятельности Группе предъявляются судебные иски и претензии. По мнению руководства, общий размер обязательств (при их наличии), возникающих по таким искам и претензиям, не окажет существенного отрицательного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем, за исключением исков по предоплате комиссий по кредитным операциям.

Группа участвует в судебных процессах по искам, предъявленным заемщиками в отношении возмещения предоплаты комиссий по кредитным операциям, которые Группа получила за предоставление кредитов. На 31 декабря 2012 года общая сумма претензий, предъявленных Группе в 2011-2012 годах, составила 172 млн. руб., из них Группа погасила 135 млн. руб. На 31 декабря 2011 года общая сумма претензий, предъявленных Группе, составила 114 млн. руб., из них Группа погасила 63 млн. руб. На 31 декабря 2012 и 2011 годов Группа создала резерв по непогашенной задолженности по судебным разбирательствам (Примечание 14). В настоящее время невозможно достаточно точно определить размер потенциальных претензий, которые могут быть предъявлены Группе в будущем.

С 1 января 2011 года Банк отменил комиссии за выдачу по всем потребительским финансовым продуктам. Тем не менее, Банк предполагает, что новые претензии могут поступить в отношении кредитов, выданных до 31 декабря 2010 года. По оценкам Группы, сумма таких претензий составит примерно 1% от процентного дохода по кредитам за 2013 год.

Условные налоговые обязательства

Действующее российское налоговое законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение и подвержено частым изменениям, происходящим практически без предупреждения, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными налоговыми органами. В частности, налоговые органы могут оспорить порядок начисления НДС на отдельные виды комиссионного дохода, что может поставить Группу перед необходимостью отстаивать свою позицию в суде.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

32. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета Группы, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующие органы могут начислить значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

В соответствии с новым российским законодательством в области трансфертного ценообразования, вступившим в силу 1 января 2012 года, российские налоговые органы вправе корректировать трансфертные цены и доначислять обязательства по налогу на прибыль в отношении всех "контролируемых" сделок при наличии разницы между ценой сделки и рыночной ценой. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами, а также ряд внешнеторговых сделок. По сравнению с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, новые российские правила трансфертного ценообразования значительно ужесточают требования по соблюдению налогового законодательства, предъявляемые к налогоплательщикам, поскольку, помимо всего прочего, бремя доказывания, ранее возлагавшееся на российские налоговые органы, теперь лежит на налогоплательщиках. Новые правила применяются не только к сделкам, реализованным в 2012 году, но и к сделкам между взаимозависимыми лицами, заключенным ранее, при условии, что соответствующие доходы и расходы были признаны в 2012 году. Новые положения применяются как к внешнеторговым сделкам, так и к сделкам на внутреннем рынке. Правила трансфертного ценообразования применяются к сделкам на внутреннем рынке только в тех случаях, когда сумма доходов от всех сделок с взаимозависимыми лицами за 2012 год превышает 3 млрд. руб. В случаях, когда осуществление сделки на внутреннем рынке привело к возникновению дополнительных налоговых обязательств у одной из сторон по сделке, другая сторона может внести соответствующие корректировки в свои обязательства по налогу на прибыль. Особые условия трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

В 2012 году Группа определяла размер налоговых обязательств по "контролируемым" сделкам, используя фактические цены сделок.

В силу неопределенности и ограниченности практики применения действующего российского законодательства в области трансфертного ценообразования Группе необходимо представить доказательства того, что при определении цен "контролируемых" сделок она исходила из рыночных цен, и надлежащим образом подготовить отчетность для подачи в российские налоговые органы, предоставив необходимую документацию по трансфертному ценообразованию. В противном случае российские налоговые органы вправе оспорить цены, определенные Группой по таким сделкам, и доначислить налоговые обязательства.

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

33. Управление рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг и появляющихся усовершенствованных методов управления рисками.

Совет директоров Группы несет полную ответственность за осуществление контроля над системой управления рисками, осуществляет надзор за управлением ключевыми рисками, проводит анализ и утверждает политику управления рисками, в том числе лимиты по крупным рискам. Департамент внутреннего аудита регулярно проводит проверку соблюдения политики по управлению рисками.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)**Политика и процедуры по управлению рисками (продолжение)**

Правление Группы несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в пределах установленных параметров риска.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются системой кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и обязательствами, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков использует систему выявления и количественной оценки операционных рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый первым заместителем Председателя Правления, несет полную ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытым позициям в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютным позициям, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Риск изменения процентных ставок

Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Политика Группы в отношении риска изменения процентных ставок пересматривается и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами Группы. Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения для пересмотра процентных ставок. Чувствительность справедливой стоимости данных инструментов представляет собой влияние обоснованно возможных изменений безрисковых процентных ставок на справедливую стоимость за один год. Данный показатель рассчитывается на основании влияния справедливой стоимости данных инструментов с фиксированной ставкой, удерживаемых по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. Такая оценка предполагает использование допущения о наличии параллельных сдвигов кривой доходности.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2012 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2012 г.	Чувствительность капитала 2012 г.	Увеличение в базисных пунктах 2011 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г.	Чувствительность капитала 2011 г.
Рубли	100	(886 945)	(886 945)	50	(168 764)	(168 764)
Доллары США	100	(11 345)	(11 345)	50	(14 220)	(14 220)
Евро	100	—	—	50	(1 379)	(1 379)

Валюта	Снижение в базисных пунктах 2012 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2012 г.	Чувствительность капитала 2012 г.	Снижение в базисных пунктах 2011 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г.	Чувствительность капитала 2011 г.
Рубли	100	886 945	886 945	50	168 764	168 764
Доллары США	100	11 345	11 345	50	14 220	14 220
Евро	100	—	—	50	1 379	1 379

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

В таблице ниже представлен анализ подверженности Группы риску изменения процентных ставок по неторговым финансовым активам и обязательствам. Активы и обязательства Группы отражены по балансовой стоимости и отнесены в различные категории либо по установленной дате изменения процентных ставок, либо по сроку погашения, в зависимости от того, какой из сроков наступает раньше.

Положение по состоянию на 31 декабря 2012 года представлено ниже:

	Менее 1 мес. тыс. руб.	От 1 до 3 мес. тыс. руб.	От 3 мес. до 1 года тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.	Более 5 лет тыс. руб.	Беспроцент- ные тыс. руб.	Просрочено тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	56 864	—	—	—	—	9 369 169	—	9 426 033
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	—	—	—	776 562	—	776 562
Средства, размещенные в банках	1 728	3 283	10 826	286	—	—	333	16 456
Кредиты клиентам	2 562 878	3 890 454	14 545 977	26 495 143	131 592	—	1 654 694	49 280 738
Инвестиции в ассоциированные компании	—	—	—	—	—	5 880	—	5 880
Инвестиционная собственность	—	—	—	—	—	1 679 713	—	1 679 713
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	2 157 371	—	2 157 371
Гудвил	—	—	—	—	—	389 051	—	389 051
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	70 968	—	70 968
Прочие активы	—	—	—	—	—	574 714	—	574 714
Итого активы	2 621 470	3 893 737	14 556 803	26 495 429	131 592	15 023 428	1 655 027	64 377 486
Обязательства								
Средства ЦБ РФ	17 433 124	—	501 240	—	—	—	—	17 934 364
Депозиты и счета банков	221 575	47 336	310 226	189 420	—	—	—	768 557
Текущие счета и депозиты клиентов	4 860 227	3 657 951	8 244 290	41 681 731	38	4 181 229	—	62 625 466
Векселя	—	160 415	1 091 602	487 944	13 079	—	—	1 753 040
Субординированная задолженность	—	1 303 557	—	—	524 942	—	—	1 828 499
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	—	238 883	—	238 883
Прочие обязательства	—	—	—	—	—	824 133	—	824 133
Итого обязательства	22 514 926	5 169 259	10 147 358	42 359 095	538 059	5 244 245	—	85 972 942
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 г.	(19 893 456)	(1 275 522)	4 409 445	(15 863 666)	(406 467)	9 779 183	1 655 027	(21 595 456)

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)

Положение по состоянию на 31 декабря 2011 года представлено ниже:

	Менее 1 мес. тыс. руб.	От 1 до 3 мес. тыс. руб.	От 3 мес. до 1 года тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.	Более 5 лет тыс. руб.	Беспроцент- ные тыс. руб.	Просрочено тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	502 460	—	—	—	—	3 835 584	—	4 338 044
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	—	—	—	523 088	—	523 088
Средства, размещенные в банках	4 602	8 498	34 786	27 128	—	—	—	75 014
Кредиты клиентам	1 943 776	3 430 604	13 024 879	15 199 226	167 927	—	1 016 524	34 782 936
Инвестиции в ассоциированные компании	—	—	—	—	—	5 880	—	5 880
Инвестиционная собственность	—	—	—	—	—	110 765	—	110 765
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	2 094 734	—	2 094 734
Гудвил	—	—	—	—	—	450 587	—	450 587
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	73 232	—	73 232
Прочие активы	—	—	—	—	—	509 778	—	509 778
Итого активы	2 450 838	3 439 102	13 059 665	15 226 354	167 927	7 603 648	1 016 524	42 964 058
Обязательства								
Средства ЦБ РФ	3 055 507	—	—	—	—	—	—	3 055 507
Депозиты и счета банков	996 780	11 470	90 726	143 489	—	—	—	1 242 465
Текущие счета и депозиты клиентов	4 840 180	4 732 644	5 911 494	22 473 525	—	4 660 194	—	42 618 037
Векселя	175 433	106 295	734 321	629 941	1 506	—	—	1 647 496
Субординированная задолженность	—	868 567	—	—	—	—	—	868 567
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	—	207 030	—	207 030
Прочие обязательства	—	—	—	—	—	498 957	—	498 957
Итого обязательства	9 067 900	5 718 976	6 736 541	23 246 955	1 506	5 366 181	—	50 138 059
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 г.	(6 617 062)	(2 279 874)	6 323 124	(8 020 601)	166 421	2 237 467	1 016 524	(7 174 001)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине обязательств, выраженных в той же валюте. Согласно политике Группы общая величина подверженности валютному риску не должна превышать 10% от величины капитала.

Анализ чувствительности прибыли или убытка Группы за год и собственных средств участников к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария 10%-ого и 5%-ого изменения курсов основных валют, соответственно) может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток, тыс. руб.	Собственные средства, тыс. руб.	Прибыль или убыток, тыс. руб.	Собственные средства, тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 235	2 235	(8 136)	(8 136)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 235)	(2 235)	8 136	8 136
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(2 097)	(2 097)	(84)	(84)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	2 097	2 097	84	84
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю				
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю				
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю				
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю				

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлена валютная структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>Рубли тыс. руб.</i>	<i>Доллары США тыс. руб.</i>	<i>Евро тыс. руб.</i>	<i>Прочие тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 447 993	2 199 827	2 778 213	—	9 426 033
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	776 562	—	—	—	776 562
Средства, размещенные в банках	16 456	—	—	—	16 456
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- находящиеся в собственности Группы	9 185 381	317 269	—	—	9 502 650
- обремененные залогом по договорам "репо"	21 297 296	—	—	—	21 297 296
Кредиты клиентам	46 826 344	2 453 780	614	—	49 280 738
Инвестиции в ассоциированные компании	5 880	—	—	—	5 880
Инвестиционная собственность	1 679 713	—	—	—	1 679 713
Основные средства и нематериальные активы	2 157 371	—	—	—	2 157 371
Гудвил	389 051	—	—	—	389 051
Отложенный налоговый актив	70 968	—	—	—	70 968
Прочие активы	512 662	62 044	8	—	574 714
Итого активы	87 365 677	5 032 920	2 778 835	—	95 177 432
Обязательства					
Средства ЦБ РФ	17 934 364	—	—	—	17 934 364
Депозиты и счета банков	731 869	21 888	14 800	—	768 557
Текущие счета и депозиты клиентов	54 954 827	4 982 618	2 683 616	4 405	62 625 466
Векселя	696 523	825 632	230 885	—	1 753 040
Субординированная задолженность	—	1 828 499	—	—	1 828 499
Отложенное налоговое обязательство	238 883	—	—	—	238 883
Прочие обязательства	823 762	371	—	—	824 133
Итого обязательства, за исключением чистых активов, приходящихся на участников	75 380 228	7 659 008	2 929 301	4 405	85 972 942
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2012 г.	11 985 449	(2 626 088)	(150 466)	(4 405)	9 204 490
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2012 г.	(2 777 929)	2 648 433	129 496	—	—
Нетто-позиция на 31 декабря 2012 г.	9 207 520	22 345	(20 970)	(4 405)	9 204 490
Обязательства кредитного характера	3 578 271	84 841	21 366	—	3 684 478

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлена валютная структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<i>Рубли тыс. руб.</i>	<i>Доллары США тыс. руб.</i>	<i>Евро тыс. руб.</i>	<i>Прочие тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 468 192	510 856	358 996	—	4 338 044
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	523 088	—	—	—	523 088
Средства, размещенные в банках	75 014	—	—	—	75 014
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- находящиеся в собственности Группы	9 615 882	255 167	83 620	—	9 954 669
- обремененные залогом по договорам "репо"	3 733 849	658 968	—	—	4 392 817
Кредиты клиентам	30 386 042	3 895 534	501 360	—	34 782 936
Инвестиции в ассоциированные компании	5 880	—	—	—	5 880
Инвестиционная собственность	110 765	—	—	—	110 765
Основные средства и нематериальные активы	2 094 734	—	—	—	2 094 734
Гудвил	450 587	—	—	—	450 587
Отложенный налоговый актив	73 232	—	—	—	73 232
Прочие активы	460 158	49 603	17	—	509 778
Итого активы	50 997 423	5 370 128	943 993	—	57 311 544
Обязательства					
Средства ЦБ РФ	3 055 507	—	—	—	3 055 507
Депозиты и счета банков	1 211 111	30 716	638	—	1 242 465
Текущие счета и депозиты клиентов	36 528 931	3 427 957	2 655 988	5 161	42 618 037
Векселя	1 149 418	294 821	203 257	—	1 647 496
Субординированная задолженность	—	868 567	—	—	868 567
Отложенное налоговое обязательство	207 030	—	—	—	207 030
Прочие обязательства	497 716	1 240	1	—	498 957
Итого обязательства, за исключением чистых активов, приходящихся на участников	42 649 713	4 623 301	2 859 884	5 161	50 138 059
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2011 г.	8 347 710	746 827	(1 915 891)	(5 161)	7 173 485
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2011 г.	(1 004 678)	(909 543)	1 914 221	—	—
Нетто-позиция на 31 декабря 2011 г.	7 343 032	(162 716)	(1 670)	(5 161)	7 173 485
Обязательства кредитного характера	2 348 981	94 043	21 161	—	2 464 185

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Группа выявляет риск досрочного погашения в отношении потребительских кредитов. В 2012 году такие кредиты были досрочно погашены на общую сумму 7 428 288 тыс. руб. или 31,4% от ожидаемых платежей (2011 г.: 4 765 260 тыс. руб. или 29,8%).

Операционный риск

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

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политики и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и определению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Группы. Кредитная политика Группы пересматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Группы устанавливает:

- ▶ процедуры рассмотрения и процесс одобрения различных типов кредитных продуктов;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности заемщиков по договорам аренды;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических и физических лиц);
- ▶ методологию оценки кредитоспособности эмитентов и страховых компаний;
- ▶ методологию оценки и мониторинга обеспечения;
- ▶ процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, подверженных кредитному риску;
- ▶ процедуры сбора платежей по различным категориям заемщиков и арендаторов.

Заявки от юридических лиц на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансовых результатов заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением кредитных рисков Департамента рисков и Департаментом экономической безопасности, которым выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Заявка на получение кредита должна быть одобрена соответствующим Кредитным комитетом в зависимости от риска и типа заемщика. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Кроме того, юридический отдел Группы проверяет отдельные операции, которые подлежат окончательному одобрению Кредитным комитетом.

Группа постоянно отслеживает ситуацию с кредитными рисками отдельных контрагентов и проводит регулярную переоценку кредитоспособности клиентов. Основой для проверки служат последняя по времени финансовая отчетность и прочая информация, предоставленная заемщиком или полученная Группой другим способом. Кроме того, независимые оценщики или специалисты Группы регулярно оценивают текущую рыночную стоимость обеспечения. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику, как правило, выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются психологическая оценка и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков. Некоторые заявки от физических лиц на получение кредитов дополнительно проверяются Департаментом экономической безопасности. Все процедуры андеррайтинга одобряются Комитетом рисков.

Департамент рисков на постоянной основе проводит мониторинг портфеля кредитов, выданных физическим лицам. Анализ кредитного портфеля и процедуры по предотвращению риска мошенничества проводятся на регулярной основе.

Помимо анализа отдельных заемщиков Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальная величина кредитного риска Группы по активам, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов, учитываемых в балансе, и забалансовых обязательств кредитного характера. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В таблице ниже представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Прим.</i>	Сумма максимального размера риска 2012 г.	Сумма максимального размера риска 2011 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	16	6 219 218	1 634 657
Средства, размещенные в банках		16 456	75 014
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	30 799 946	14 347 486
Кредиты клиентам	18	49 280 738	34 782 936
Прочие активы (за вычетом расчетов с налоговыми органами)	22	322 509	326 575
		86 638 867	51 166 668
Обязательства кредитного характера	31	3 684 478	2 464 185
Общий размер кредитного риска		90 323 345	53 630 853

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 18.

Качество кредитов, выданных физическим лицам

Управление кредитным качеством кредитов, выданных физическим лицам, и корпоративных кредитов осуществляется Группой исходя из объединения кредитов в группы по срокам просрочки. В таблице ниже представлено кредитное качество кредитов, выданных физическим лицам, исходя из распределения кредитов по дням просрочки на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)**Качество кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам на 31 декабря 2012 года:

	<i>Кредиты, до вычета резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Резерв под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Кредиты, за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения %</i>
Потребительские кредиты				
Не просроченные	36 231 367	(283 200)	35 948 167	0,78%
Просроченные на срок менее 30 дней	1 498 256	(194 928)	1 303 328	13,01%
Просроченные на срок 30-89 дней	994 321	(444 198)	550 123	44,67%
Просроченные на срок 90-179 дней	1 134 733	(759 734)	374 999	66,95%
Просроченные на срок 180-360 дней	1 865 365	(1 521 735)	343 630	81,58%
Итого потребительские кредиты	41 724 042	(3 203 795)	38 520 247	7,68%
Кредитные карты				
Не просроченные	2 693 019	(23 373)	2 669 646	0,87%
Просроченные на срок менее 30 дней	236 175	(36 507)	199 668	15,46%
Просроченные на срок 30-89 дней	177 326	(91 287)	86 039	51,48%
Просроченные на срок 90-179 дней	173 287	(126 847)	46 440	73,20%
Просроченные на срок 180-360 дней	252 738	(211 970)	40 768	83,87%
Итого кредитные карты	3 532 545	(489 984)	3 042 561	13,87%
Ипотечные кредиты				
Не просроченные	199 390	(1 993)	197 397	1,00%
Просроченные на срок менее 30 дней	7 049	(352)	6 697	4,99%
Просроченные на срок 30-89 дней	3 113	(311)	2 802	9,99%
Просроченные на срок 90-179 дней	134	(27)	107	20,15%
Просроченные на срок 180-360 дней	7 850	(2 352)	5 498	29,96%
Просроченные на срок более 360 дней	5 570	(2 785)	2 785	50,00%
Итого ипотечные кредиты	223 106	(7 820)	215 286	3,51%
Автокредиты				
Не просроченные	383	(4)	379	1,04%
Просроченные на срок 30-89 дней	39	(16)	23	41,03%
Просроченные на срок 90-179 дней	170	(102)	68	60,00%
Просроченные на срок 180-360 дней	3 635	(3 635)	—	100,00%
Итого автокредиты	4 227	(3 757)	470	88,88%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
Не просроченные	117 573	(2 151)	115 422	1,83%
Просроченные на срок менее 30 дней	24 863	(1 220)	23 643	4,91%
Просроченные на срок 30-89 дней	368	(37)	331	10,05%
Просроченные на срок 90-179 дней	1 038	(311)	727	29,96%
Просроченные на срок 180-360 дней	10 423	(5 237)	5 186	50,24%
Просроченные на срок более 360 дней	590	(590)	—	100,00%
Итого прочие кредиты, выданные физическим лицам	154 855	(9 546)	145 309	6,16%
Итого кредиты физическим лицам	45 638 775	(3 714 902)	41 923 873	8,14%

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)**Качество кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам на 31 декабря 2011 года:

	<i>Кредиты, до вычета резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Резерв под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Кредиты, за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения %</i>
Потребительские кредиты				
Не просроченные	21 000 320	(85 728)	20 914 592	0,41%
Просроченные на срок менее 30 дней	666 272	(46 568)	619 704	6,99%
Просроченные на срок 30-89 дней	353 670	(117 709)	235 961	33,28%
Просроченные на срок 90-179 дней	344 699	(184 043)	160 656	53,39%
Просроченные на срок 180-360 дней	486 431	(397 084)	89 347	81,63%
Итого потребительские кредиты	22 851 392	(831 132)	22 020 260	3,64%
Кредитные карты				
Не просроченные	762 163	(3 458)	758 705	0,45%
Просроченные на срок менее 30 дней	44 967	(4 567)	40 400	10,16%
Просроченные на срок 30-89 дней	19 058	(7 465)	11 593	39,17%
Просроченные на срок 90-179 дней	1 785	(1 051)	734	58,88%
Итого кредитные карты	827 973	(16 541)	811 432	2,00%
Ипотечные кредиты				
Не просроченные	367 122	(3 660)	363 462	1,00%
Просроченные на срок менее 30 дней	21 649	(1 082)	20 567	5,00%
Просроченные на срок 30-89 дней	4 381	(435)	3 946	9,93%
Просроченные на срок 90-179 дней	5 610	(1 122)	4 488	20,00%
Просроченные на срок 180-360 дней	13 541	(4 056)	9 485	29,95%
Просроченные на срок более 360 дней	12 983	(6 490)	6 493	49,99%
Итого ипотечные кредиты	425 286	(16 845)	408 441	3,96%
Автокредиты				
Не просроченные	10 745	(107)	10 638	1,00%
Просроченные на срок менее 30 дней	2 775	(416)	2 359	14,99%
Просроченные на срок 30-89 дней	798	(319)	479	39,97%
Просроченные на срок 90-179 дней	978	(587)	391	60,02%
Просроченные на срок 180-360 дней	8 222	(8 222)	–	100,00%
Итого автокредиты	23 518	(9 651)	13 867	41,03%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
Не просроченные	47 620	(1 665)	45 955	3,50%
Просроченные на срок менее 30 дней	1 154	(115)	1 039	9,97%
Просроченные на срок 30-89 дней	188	(75)	113	39,89%
Просроченные на срок 90-179 дней	472	(283)	189	59,96%
Просроченные на срок 180-360 дней	1 092	(874)	218	80,04%
Итого прочие кредиты, выданные физическим лицам	50 526	(3 012)	47 514	5,96%
Итого кредиты физическим лицам	24 178 695	(877 181)	23 301 514	3,63%

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)**Качество кредитов корпоративным клиентам**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов юридическим лицам, а также дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2012 года:

	<i>Кредиты, до вычета резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Обесценение тыс. руб.</i>	<i>Кредиты, за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение %</i>
Кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Необесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде	6 946 361	(82 080)	6 864 281	1,18%
Обесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде:				
Просроченные на срок менее 90 дней	485 859	(72 300)	413 559	14,88%
Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	89 614	(46 456)	43 158	51,84%
Просроченные на срок свыше 1 года	234 711	(198 844)	35 867	84,72%
Итого обесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде	810 184	(317 600)	492 584	39,20%
Обесценение на индивидуальной основе	353 019	(222 860)	130 159	63,13%
Обесценение на совокупной основе	457 165	(94 740)	362 425	20,72%
Итого кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде	7 756 545	(399 680)	7 356 865	5,15%

Большинство кредитов юридическим лицам представляют собой кредиты малым и средним предприятиям.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)**Качество кредитов корпоративным клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов юридическим лицам, а также дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2011 года:

	<i>Кредиты, до вычета резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Обесценение тыс. руб.</i>	<i>Кредиты, за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение %</i>
Кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Необесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде	10 813 289	(178 868)	10 634 421	1,65%
Обесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде:				
Просроченные на срок менее 90 дней	419 865	(144 481)	275 384	34,41%
Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	515 658	(92 388)	423 270	17,92%
Просроченные на срок свыше 1 года	262 589	(114 242)	148 347	43,51%
Итого обесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 198 112	(351 111)	847 001	29,31%
Обесценение на индивидуальной основе	961 662	(299 507)	662 155	31,14%
Обесценение на совокупной основе	236 450	(51 604)	184 846	21,82%
Итого кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде	12 011 401	(529 979)	11 481 422	4,41%

Оценка обесценения*Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально существенными (включая кредиты на покупку автомобиля, ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты корпоративным заемщикам и дебиторскую задолженность по финансовой аренде), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель анализируется отдельно. Группа провела оценку обесценения кредитов физическим лицам на основании исторических данных о структуре убытков, а в отдельных случаях – на основании данных о структуре убытков конкурентов по аналогичным группам кредитов. Группа провела оценку обесценения в отношении кредитов юридическим лицам на основании данных о размере будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, а также на основании исторических данных об убытках по кредитным портфелям, в отношении которых признаков обесценения выявлено не было.

Обесценение кредитов обусловлено одним или несколькими событиями, произошедшими после первоначального признания кредита, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на прогнозируемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)

Качество кредитов корпоративным клиентам (продолжение)

Объективными признаками обесценения являются следующие:

- ▶ Просрочка платежей по кредитному договору
- ▶ Существенное ухудшение финансового положения заемщика
- ▶ Ухудшение деловой конъюнктуры, в том числе ситуации на рынке, на котором осуществляет деятельность заемщик

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения у Группы трудностей при получении средств для покрытия обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором управления финансовыми организациями. В финансовых учреждениях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как сделки часто имеют различные сроки погашения и носят различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Группа осуществляет управление ликвидностью с целью обеспечения постоянного наличия средств для выполнения всех обязательств, связанных с денежными средствами, по мере наступления сроков платежа по ним. Политика Группы в части ликвидности пересматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных клиентов и депозитов физических лиц, а также иметь диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- ▶ прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- ▶ поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- ▶ управления концентрацией и структурой задолженности;
- ▶ поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- ▶ разработки планов действий по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования в случае чрезвычайных ситуаций;
- ▶ осуществления контроля над соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозных денежных потоках, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и депозитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Казначейство ежедневно осуществляет мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Решения относительно политики управления ликвидностью Группы принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Казначейством.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2012 и 2011 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню и не превышали принятые для целей внутренней отчетности Банка значения.

Приведенные далее таблицы показывают распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам Группы и непризнанным обязательствам Группы кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения). Полная величина поступлений и выбытий денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Группой движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам Группы кредитного характера может сильно отличаться от представленного далее анализа:

Финансовые обязательства на 31 декабря 2012 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Совокупный отток, брутто	Балансовая стоимость
Средства ЦБ РФ	17 458 212	—	538 760	—	—	17 996 972	17 934 364
Депозиты и счета банков	224 066	54 578	339 343	202 821	—	820 808	768 557
Текущие счета и депозиты клиентов	9 052 411	3 702 300	8 642 992	51 021 301	39	72 419 043	62 625 466
Векселя	—	161 530	1 155 043	586 571	23 247	1 926 391	1 753 040
Субординированная задолженность	22 805	525 275	84 679	565 819	1 592 478	2 791 056	1 828 499
Прочие обязательства	77 719	746 414	—	—	—	824 133	824 133
Итого финансовые обязательства	26 835 213	5 190 097	10 760 817	52 376 512	1 615 764	96 778 403	85 734 059
Обязательства кредитного характера	1 596 939	565 663	764 075	757 801	—	3 684 478	3 684 478

Финансовые обязательства на 31 декабря 2011 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Совокупный отток, брутто	Балансовая стоимость
Средства ЦБ РФ	3 060 517	—	—	—	—	3 060 517	3 055 507
Депозиты и счета банков	998 159	11 992	98 077	161 084	—	1 269 312	1 242 465
Текущие счета и депозиты клиентов	9 517 261	4 830 755	6 222 981	27 313 046	—	47 884 043	42 618 037
Векселя	176 432	107 701	784 988	800 114	3 000	1 872 235	1 647 496
Субординированная задолженность	11 408	6 372	28 675	152 931	873 334	1 072 720	868 567
Прочие обязательства	59 815	439 142	—	—	—	498 957	498 957
Итого финансовые обязательства	13 823 592	5 395 962	7 134 721	28 427 175	876 334	55 657 784	49 931 029
Обязательства кредитного характера	450 353	492 706	823 147	697 979	—	2 464 186	2 464 185

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения монетарных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>Менее 1 месяца тыс. руб.</i>	<i>От 1 до 3 месяцев тыс. руб.</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года тыс. руб.</i>	<i>Промежу- точный итог Менее 1 года тыс. руб.</i>	<i>От 1 года до 5 лет тыс. руб.</i>	<i>Более 5 лет тыс. руб.</i>	<i>Промежу- точный итог Более 1 года тыс. руб.</i>	<i>Просрочен- ные и без определён- ного срока погашения тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	9 426 033	—	—	9 426 033	—	—	—	—	9 426 033
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	776 562	—	—	776 562	—	—	—	—	776 562
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях	1 728	3 283	10 826	15 837	286	—	286	333	16 456
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
- находящиеся в собственности Группы	9 502 650	—	—	9 502 650	—	—	—	—	9 502 650
- обремененные залогом по договорам "репо"	21 297 296	—	—	21 297 296	—	—	—	—	21 297 296
Кредиты клиентам	2 562 878	3 890 454	14 545 977	20 999 309	26 495 143	131 592	26 626 735	1 654 694	49 280 738
Инвестиции в ассоциированные компании	—	—	—	—	—	—	—	5 880	5 880
Прочие активы	274 716	54 626	166 710	496 052	78 662	—	78 662	—	574 714
Итого активы	43 841 863	3 948 363	14 723 513	62 513 739	26 574 091	131 592	26 705 683	1 660 907	90 880 329
Обязательства									
Средства ЦБ РФ	17 433 124	—	501 240	17 934 364	—	—	—	—	17 934 364
Депозиты и счета банков	221 575	47 336	310 226	579 137	189 420	—	189 420	—	768 557
Текущие счета и депозиты клиентов	9 041 456	3 657 951	8 244 290	20 943 697	41 681 731	38	41 681 769	—	62 625 466
Векселя	—	160 415	1 091 602	1 252 017	487 944	13 079	501 023	—	1 753 040
Субординированная задолженность	—	489 419	—	489 419	—	1 339 080	1 339 080	—	1 828 499
Прочие обязательства	77 719	746 414	—	824 133	—	—	—	—	824 133
Итого обязательства	26 773 874	5 101 535	10 147 358	42 022 767	42 359 095	1 352 197	43 711 292	—	85 734 059
Чистая позиция на 31 декабря 2012 г.	17 067 989	(1 153 172)	4 576 155	20 490 972	(15 785 004)	(1 220 605)	(17 005 609)	1 660 907	5 146 270
Совокупный разрыв на 31 декабря 2012 г.	17 067 989	15 914 817	20 490 972	20 490 972	4 705 968	3 485 363	3 485 363	5 146 270	
Обязательства кредитного характера	—	2 162 602	764 075	2 926 677	757 801	—	757 801	—	3 684 478

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения монетарных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 месяцев до 1 года тыс. руб.	Промежу- точный итог Менее 1 года тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.	Более 5 лет тыс. руб.	Промежу- точный итог Более 1 года тыс. руб.	Просрочен- ные и без определен- ного срока погашения тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	4 338 044	—	—	4 338 044	—	—	—	—	4 338 044
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	523 088	—	—	523 088	—	—	—	—	523 088
Средства, размещенные в банках	4 602	8 498	34 786	47 886	27 128	—	27 128	—	75 014
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - находящиеся в собственности Группы	9 954 669	—	—	9 954 669	—	—	—	—	9 954 669
- обремененные залогом по договорам "репо"	4 392 817	—	—	4 392 817	—	—	—	—	4 392 817
Кредиты клиентам	1 943 776	3 430 604	13 024 879	18 399 259	15 199 226	167 927	15 367 153	1 016 524	34 782 936
Инвестиции в ассоциированные компании	—	—	—	—	—	—	—	5 880	5 880
Прочие активы	419 591	13 699	51 693	484 983	24 795	—	24 795	—	509 778
Итого активы	21 576 587	3 452 801	13 111 358	38 140 746	15 251 149	167 927	15 419 076	1 022 404	54 582 226
Обязательства									
Средства ЦБ РФ	3 055 507	—	—	3 055 507	—	—	—	—	3 055 507
Депозиты и счета банков	996 780	11 470	90 726	1 098 976	143 489	—	143 489	—	1 242 465
Текущие счета и депозиты клиентов	9 500 374	4 732 644	5 911 494	20 144 512	22 473 525	—	22 473 525	—	42 618 037
Векселя	175 433	106 295	734 321	1 016 049	629 941	1 506	631 447	—	1 647 496
Субординированная задолженность	—	—	—	—	—	868 567	868 567	—	868 567
Прочие обязательства	59 815	439 142	—	498 957	—	—	—	—	498 957
Итого обязательства	13 787 909	5 289 551	6 736 541	25 814 001	23 246 955	870 073	24 117 028	—	49 931 029
Чистая позиция на 31 декабря 2011 г.	7 788 678	(1 836 750)	6 374 817	12 326 745	(7 995 806)	(702 146)	(8 697 952)	1 022 404	4 651 197
Совокупный разрыв на 31 декабря 2011 г.	7 788 678	5 951 928	12 326 745	12 326 745	4 330 939	3 628 793	3 628 793	4 651 197	—
Обязательства кредитного характера	450 353	492 706	823 147	1 766 207	697 979	—	697 979	—	2 464 185

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

Приведенные выше таблицы показывают распределение активов и обязательства Группы на 31 декабря 2012 и 2011 годов по оставшимся договорным срокам до погашения, за исключением ценных бумаг в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря 2012 и 2011 годов. На 31 декабря 2012 и 2011 годов ценные бумаги в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в категории "менее 1 месяца", так как на указанную дату руководство Группы полагало, что все эти финансовые инструменты могли быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычной деятельности или могли быть использованы в качестве залогового обеспечения по кредитам ЦБ РФ.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

В соответствии с российским законодательством срочные вклады физических лиц могут быть востребованы досрочно. Однако руководство Группы полагает, что, несмотря на данное положение и значительный объем средств клиентов, привлеченных до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также накопленный опыт Группы дают основания считать, что счета клиентов являются для Группы долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Группа имеет неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ. Соответственно, при прогнозировании ликвидности Группа рассчитывает покрыть разрывы в ликвидности согласно представленным выше таблицам за счет привлекаемых на текущие счета средств и депозитов клиентов, а также за счет средств по неиспользованным кредитным линиям ЦБ РФ.

34. Операции со связанными сторонами

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

Общий размер вознаграждений, включенных в статью "Вознаграждение сотрудникам", может быть представлен следующим образом (Примечание 12):

	2012 г. тыс. руб.	2011 г. тыс. руб.
Члены Совета директоров	23 304	96 523
Правление	46 279	48 832
	69 583	145 355

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Участники Материнской группы тыс. руб.	Ключевой управленческий персонал тыс. руб.	Прочие связанные стороны тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Кредиты, не погашенные на 1 января	500 057	61 791	400 222	962 070
Кредиты, выданные в течение года	—	107 491	449 410	556 901
Погашение кредитов в течение года	(500 057)	(72 798)	(240 680)	(813 535)
Прочие изменения	—	(29)	(227 814)	(227 843)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	—	96 455	381 138	477 593
За вычетом: резерва под обесценение на 31 декабря	—	(1 199)	(5 402)	(6 601)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	—	95 256	375 736	470 992
Депозиты на 1 января	316 894	45 239	247 019	609 152
Депозиты, полученные в течение года	1 229 884	74 595	28 656	1 333 135
Депозиты, погашенные в течение года	(1 491 644)	(41 449)	(223 665)	(1 756 758)
Прочие изменения	(37 985)	(1 919)	82 633	42 729
Депозиты на 31 декабря	17 149	76 466	134 643	228 258
Текущие счета на 31 декабря	518	26 295	51 709	78 522
Субординированная задолженность на 31 декабря	1 014 360	—	—	1 014 360
Полученные гарантии	—	36 648	1 935 577	1 972 225

(в тысячах рублей, если не указано иное)

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<i>Участники Материнской группы тыс. руб.</i>	<i>Ключевой управленческий персонал тыс. руб.</i>	<i>Прочие связанные стороны тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
Кредиты, не погашенные на 1 января	483 997	63 897	64 020	611 914
Кредиты, выданные в течение года	786 096	280 476	607 515	1 674 087
Погашение кредитов в течение года	(770 036)	(290 698)	(462 471)	(1 523 205)
Прочие изменения	—	8 116	191 158	199 274
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	500 057	61 791	400 222	962 070
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	—	(1 490)	(3 061)	(4 551)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	500 057	60 301	397 161	957 519
Депозиты на 1 января	288 365	9 777	210 780	508 922
Депозиты, полученные в течение года	557 976	40 071	7 045	605 092
Депозиты, погашенные в течение года	(585 114)	(5 993)	—	(591 107)
Прочие изменения	55 667	1 384	29 194	86 245
Депозиты на 31 декабря	316 894	45 239	247 019	609 152
Текущие счета на 31 декабря	136	12 363	27 719	40 218
Полученные гарантии	—	659 612	2 433 024	3 092 636

В апреле и мае 2012 года Группа продала связанной стороне контрольную долю участия в одной из своих дочерних компаний и приобрела у третьего лица неконтрольную долю участия в сторонней компании за денежное вознаграждение в размере 307 653 тыс. руб. В соответствии с соглашением о предоставлении опциона "колл", заключенным с вышеуказанной связанной стороной непосредственно после заключения сделки купли-продажи, Группа вправе в любой момент выкупить долю участия в проданной дочерней компании за вознаграждение в виде неконтрольной доли участия в другой компании.

В августе 2012 года Группа внесла изменения в соглашение о предоставлении опциона "колл", заключенного со связанной стороной, согласно которым Банк приобрел право требовать, чтобы связанная сторона продала Банку контрольную долю участия в дочерней компании номинальной стоимостью 307 654 тыс. руб. за один (1) евро.

В результате реализации данных сделок, Группа сохранила контроль над своей дочерней компанией и продолжила процедуру ее консолидации. См. Примечание 3.

В таблице ниже представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2012 год в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>Участники тыс. рублей</i>	<i>Ключевой управленческий персонал тыс. рублей</i>	<i>Прочие тыс. рублей</i>	<i>Итого тыс. рублей</i>
Процентные доходы	24 818	9 605	86 531	120 954
Процентные расходы по депозитам	(23 224)	(4 402)	(38 629)	(66 255)
Процентные расходы по субординированной задолженности	(48 924)	—	—	(48 924)
Резерв под обесценение кредитов	—	291	(2 341)	(2 050)
Комиссионные доходы	94	702	563	1 359
Прочие доходы	4 533	—	1 868	6 401
Общехозяйственные и административные расходы	(6 464)	(919)	(2 559)	(9 942)

(в тысячах рублей, если не указано иное)

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за 2011 год в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>Участники тыс. рублей</i>	<i>Ключевой управленческий персонал тыс. рублей</i>	<i>Прочие тыс. рублей</i>	<i>Итого тыс. рублей</i>
Процентные доходы	35 695	4 703	44 511	84 909
Процентные расходы по депозитам	(30 922)	(2 379)	(15 102)	(48 403)
Резерв под обесценение кредитов	–	(1 290)	(2 293)	(3 583)
Комиссионные доходы	46	752	426	1 224
Прочие доходы	–	1	56	57
Общехозяйственные и административные расходы	(3 077)	(185)	–	(3 262)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 *"Финансовые инструменты: раскрытие информации"*.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, в частности предоставленных кредитов, не существует ликвидного рынка, на котором операции с данными финансовыми активами осуществляются на регулярной основе, необходимо определять их справедливую стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

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

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

<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 552 242	2 247 704	–	30 799 946
	28 552 242	2 247 704	–	30 799 946
На 31 декабря 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 068 376	2 195 490	83 620	14 347 486
	12 068 376	2 195 490	83 620	14 347 486

(в тысячах рублей, если не указано иное)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Движения в категории финансовых инструментов 3-го уровня, переоцениваемых по справедливой стоимости

В следующих таблицах представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам 3-го уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2012 г.	Итого доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Итого доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Объединение бизнеса	Приобре- тения	Продажи	Погашения	Переводы на уровень 2	На 31 декабря 2012 г.
Финансовые активы									
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 620	5 258	—	—	—	(88 878)	—	—	—
Итого финансовые активы 3-го уровня	83 620	5 258	—	—	—	(88 878)	—	—	—

В течение 2012 и 2011 годов Группа не осуществляла перевода финансовых инструментов с 1-го и 2-го уровней на 3-й уровень иерархии источников справедливой стоимости.

В течение 2011 года Группа перевела некоторые финансовые инструменты с 3-го уровня на 2-й уровень иерархии источников справедливой стоимости. Балансовая стоимость всех переведенных активов составила 305 127 тыс. руб. Накопленный нерезализованный убыток на момент перевода составил 29 731 тыс. руб. Ценные бумаги были переведены с 3-го уровня на 2-й уровень в соответствии с их справедливой стоимостью, рассчитанной на основании метода оценки, включающего использование недавних сделок, заключенных на рыночных условиях.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)***Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости*

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, не отражаемых по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>2012 г. тыс. руб.</i>	<i>2012 г. тыс. руб.</i>	<i>2012 г. тыс. руб.</i>	<i>2011 г. тыс. руб.</i>	<i>2011 г. тыс. руб.</i>	<i>2011 г. тыс. руб.</i>
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 426 033	9 426 033	—	4 338 044	4 338 044	—
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	776 562	776 562	—	523 088	523 088	—
Средства в банках и прочих финансовых организациях	16 456	16 456	—	75 014	75 014	—
Кредиты клиентам	49 280 738	49 489 092	208 354	34 782 936	35 183 551	400 615
Прочие активы	574 714	574 714	—	509 778	509 778	—
Обязательства						
Средства ЦБ РФ	17 934 364	17 934 364	—	3 055 507	3 055 507	—
Депозиты и счета банков	768 557	768 557	—	1 242 465	1 242 465	—
Текущие счета и депозиты клиентов	62 625 466	61 874 451	751 015	42 618 037	42 558 959	59 078
Векселя	1 753 040	1 753 040	—	1 647 496	1 647 496	—
Субординированная задолженность	1 828 499	1 828 499	—	868 567	868 567	—
Прочие обязательства	824 133	824 133	—	498 957	498 957	—
			959 369			459 693

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

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

Денежные средства и счета в ЦБ РФ

Балансовая стоимость денежных средств и счетов в ЦБ РФ примерно соответствует их справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов.

Средства кредитных организаций, средства в кредитных организациях

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам

Оценка справедливой стоимости была осуществлена на основе дисконтирования прогнозируемого движения денежных средств по отдельным кредитам с ожидаемыми сроками погашения с использованием действующих рыночных ставок на конец соответствующего отчетного периода.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг оценивается на основе имеющихся рыночных котировок облигаций, выпущенных на конец года.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Средства клиентов**

Оценка справедливой стоимости была осуществлена на основе дисконтирования прогнозируемого движения денежных средств в соответствии с ожидаемыми сроками погашения с использованием превалирующих рыночных ставок на конец соответствующего отчетного года.

36. События, произошедшие после отчетной даты

20 февраля 2013 года Группа досрочно погасила субординированный кредит, предоставленный компанией Sovco Capital Partners B. V. в сумме 16 000 тыс. долл. США.

37. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний**Выбытие Группы "АРКА"**

В 2010 году ООО "АРКА", дочерняя компания ООО ИКБ "Совкомбанк", приняла решение о сокращении уставного капитала без размыwania долей участников, и ООО ИКБ "Совкомбанк" получил здания на сумму 307 275 тыс. руб. взамен на инвестиции в ООО "АРКА" в связи с данным решением.

В апреле 2010 года Группа объявила о прекращении участия в ООО "АРКА". В то же время, Банк владел опционом на приобретение 100% долей участия в ООО "АРКА". Таким образом, Группа сохранила контроль над Компанией и провела ее консолидацию на 31 декабря 2010 года. На 30 сентября 2011 года Группа подписала дополнительное соглашение об отсутствии намерения использовать данный опцион. Таким образом, Группа утратила контроль над Компанией и не проводила ее консолидацию на 31 декабря 2011 года.

На дату выбытия у ООО "АРКА" имелись следующие активы и обязательства:

	Балансовая стоимость на дату выбытия, тыс. руб.	
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты		7 406
Прочие активы		6 256
Итого активы		13 662
Обязательства		
Прочие обязательства		9 902
Итого обязательства		9 902
Чистые идентифицируемые активы и обязательства		3 760
	Полученное вознаграждение тыс. руб.	Выбытие денежных средств тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	—	(7 406)
Итого активы	—	(7 406)

38. Гудвил

Гудвил, полученный в результате объединения активов с неограниченным сроком полезного использования, был распределен для целей анализа на обесценение по двум отдельным подразделениям, генерирующим денежные потоки:

- ▶ Розничные банковские услуги; и
- ▶ Розничные лизинговые услуги.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

38. Гудвил (продолжение)

Балансовая стоимость и изменения гудвила были распределены по подразделениям, генерирующим денежные потоки, следующим образом:

	<i>Розничные банковские услуги тыс. руб.</i>	<i>Розничные лизинговые услуги тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
Гудвил на 31 декабря 2011 г.	407 478	43 109	450 587
Обесценение	(61 536)	—	(61 536)
Гудвил на 31 декабря 2012 г.	345 942	43 109	389 051

Руководство провело оценку гудвила на предмет обесценения и пришло к заключению, что имеются признаки его обесценения на сумму 61 536 тыс. руб. Для оценки обесценения руководство применяло оценку ценности от использования. Прогнозируемые потоки денежных средств основаны на бюджетах, утвержденных руководством на период, составляющий восемнадцать месяцев, и ставке дисконтирования 16%.

39. Достаточность капитала

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

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние требования в отношении капитала.

В соответствии с Базельским соглашением по капиталу 1988 года, нормативный капитал состоит из капитала 1-го уровня, который включает уставный капитал, нераспределенную прибыль (в т.ч. прибыль текущего года) за вычетом гудвила. Вторым компонентом нормативного капитала является капитал 2-го уровня, который включает субординированную долгосрочную задолженность.

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

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

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

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Основной капитал	6 229 610	3 485 458
Дополнительный капитал	2 962 224	2 598 913
Итого капитал	9 191 834	6 084 371
Активы, взвешенные с учетом риска	80 310 992	52 109 617
Норматив достаточности капитала	11,4%	11,7%

(в тысячах рублей, если не указано иное)

39. Достаточность капитала (продолжение)*Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года*

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

	2012 г.	2011 г.
Капитал 1-го уровня	8 815 439	6 722 898
Капитал 2-го уровня	1 828 499	868 567
Итого капитал	10 643 938	7 591 465
Активы, взвешенные с учетом риска	65 999 598	42 482 702
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	13,4%	15,8%
Общий норматив достаточности капитала	16,1%	17,9%

40. Основные консолидированные дочерние компании

В таблице ниже представлен перечень основных консолидированных дочерних компаний и совместных предприятий Группы по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	Характер взаимоотношений	Количество голосов	
		2012 г.	2011 г.
ООО "Лизинговая компания Развитие"	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
ООО "Региональная Лизинговая Компания"	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
ООО "БКА"	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
ООО "Инвестиции в недвижимость"	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
ООО "Соллерс-Финанс"	Совместное предприятие	50,00%	50,00%
ООО "Автозайм"	Предприятие специального назначения	100,00%	100,00%
ОАО "Костромской ипотечный оператор"	Ассоциированная компания	49,00%	49,00%

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 66 листов

