

Группа ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»

Годовая консолидированная финансовая
отчетность за 2012 год и аудиторское
заключение

Содержание

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении кредитной организации.....	5
Отчет о совокупном доходе кредитной организации.....	6
Отчет о движении денежных средств кредитной организации	7
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	8

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	9
3. Принципы представления отчетности	11
4. Основные принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Кредиты клиентам.....	26
7. Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	32
8. Инвестиционная недвижимость.....	32
9. Основные средства.....	33
10. Авансы, выданные по договорам инвестирования.....	34
11. Прочие активы	35
12. Средства клиентов	37
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	37
14. Прочие заемные средства	37
15. Прочие обязательства	38
16. Уставный капитал.....	38
17. Доля неконтролирующих акционеров.....	38
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	39
19. Процентные доходы и расходы.....	39
20. Комиссионные доходы и расходы	39
21. Чистый доход от торговой деятельности.....	40
22. Операционные расходы	40
23. Налог на прибыль.....	40
24. Дивиденды	42
25. Приобретение дочерних компаний.....	43
26. Управление рисками.....	43
27. Управление капиталом	55
28. Условные обязательства	55
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	58
31. Операции со связанными сторонами.....	59
32. События после отчетной даты	62

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «ПЕРМСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ ЭКОЛОГО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКОПРОМБАНК»

Аудируемое лицо – Открытое акционерное общество «ПЕРМСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ ЭКОЛОГО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКОПРОМБАНК» (ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»)

Зарегистрировано МНС России и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц под основным государственным регистрационным номером 1025900003854, о чем выдано свидетельство от 26.11.2002 серия 59 № 001860406.

Место нахождения головного офиса ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»: 614000, г. Пермь, ул. Екатерининская, д. 120.

Аудитор – ЗАО «БДО» зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 77 № 006870804 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 29.01.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Свидетельство серия 77 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: info@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Харламова Наталья Васильевна

ЗАО «БДО» – независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2013 № 11-01/2013-БДО.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ (продолжение)

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» и его дочерних обществ, состоящей из отчета о финансовом положении кредитной организации, отчета о совокупном доходе кредитной организации, отчета о движении денежных средств кредитной организации и отчета об изменениях в капитале кредитной организации за 2012 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» и его дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО «БДО»

Партнер

30 мая 2013 года

Всего сброшюровано 62 листа.

Д.А. Тарадов

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
57	12036859	2011

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПЕРМСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ ЭКОЛОГО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭКОПРОМБАНК", ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК"**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **614000, Г.ПЕРМЬ, УЛ.КАТЕРИНИНСКАЯ, 120**

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

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
81501	Активы			
81501.1	Денежные средства и их эквиваленты	5	2 299 219	3 025 181
81501.4	Обязательные резервы на счетах в Банке России		73 193	112 752
81501.9	Кредиты клиентам	6	4 035 823	4 569 602
81501.11	Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	7	124 767	124 767
81501.17	Гудвил	25	33 351	35 312
81501.18	Инвестиционная недвижимость	8	3 460 692	913 369
81501.14	Основные средства	9	479 382	510 963
81501.25.01	Авансы, выданные по договорам инвестирования	10	-	449 937
81501.22	Прочие активы	11	169 320	114 211
81501.19	Текущие налоговые активы		15	119
81501.20	Отложенные налоговые активы	23	94 673	79 767
81501.26	Итого активов		10 770 435	9 935 980
81502	Обязательства и собственные средства			
81502.1	Обязательства			
81502.1.5	Средства клиентов	12	6 613 391	5 502 403
81502.1.7	Выпущенные долговые ценные бумаги	13	294 558	599 402
81502.1.11	Прочие заемные средства	14	500 000	500 000
81502.1.13	Прочие обязательства	15	310 475	269 018
81502.1.8	Текущие налоговые обязательства		22 019	8 715
81502.1.9	Отложенные налоговые обязательства	23	18 585	22 178
81502.1.17	Итого обязательств		7 759 028	6 901 716
81502.2	Собственные средства			
81502.2.1	Уставный капитал	16	3 614 820	3 614 820
81502.2.8	Накопленный дефицит		-601 189	-578 864
81502.2.10	Доля неконтролирующих акционеров	17	-2 224	-1 692
81502.2.12	Итого капитала		3 011 407	3 034 264
81502.3	Итого обязательств и капитала		10 770 435	9 935 980

Председатель Правления

Туев А.А.

Главный бухгалтер

Убайдуллаева Г.С.

М.П.

Комомист

Денисова Ю.С.

Телефон: 200-79-77 (273)

30.09.2012



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

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
А. Консолидированный отчет о прибылях и убытках				
81601.1	Процентные доходы	19	707 110	820 962
81601.2	Процентные расходы	19	-453 482	-433 709
81601.3	Резерв под обесценение кредитов клиентам	6	162 142	-34 678
81601.4	Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам		415 770	352 575
81601.5	Чистые непроцентные доходы		62 479	57 628
81601.5.3	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		25 356	29 277
81601.5.6.01	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		12 440	4 833
81601.5.4	Комиссионные доходы	20	55 143	35 651
81601.5.5	Комиссионные расходы	20	-14 289	-10 534
81601.6.1	Чистый доход/расход от торговой деятельности	21	11 043	-6 253
81601.5.1	Расходы от операций по договорам уступки прав требований		-16 171	-1 599
81601.7.3	Резерв под обесценение авансов, выданных по договорам инвестирования, прочих активов и по обязательствам кредитного характера	10,11,28	30 143	-24 512
81601.7.2	Убытки от обесценения гудвила	25	-1 961	-1 961
81601.7.6.01	Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости	8	-123 886	-56 312
81601.6.5.01	Дивиденды полученные	7	4 692	6 150
81601.6.4	Прочие операционные доходы		21 601	2 829
81601.6	Операционные доходы		37 336	2 726
81601.7	Операционные расходы		-412 681	-383 222
81601.7.1	Расходы на содержание персонала и административные расходы	22	-154 648	-150 769
81601.7.4	Износ и амортизация	22	-28 892	-23 930
81601.7.5	Прочие операционные расходы	22	-133 437	-125 738
81601.8	Прибыль до налогообложения		102 904	29 707
81601.9	Расходы по налогу на прибыль	23	-27 716	-6 253
81601.10	Чистая прибыль		75 188	23 454
81601.14	Итого совокупный доход за период		75 188	23 454
81601.14.1	Совокупный доход, приходящийся на долю акционеров материнского Банка		75 720	23 894
81601.14.3.01	Совокупный расход, приходящийся на долю неконтролирующих акционеров		-532	-440



[Signature]

30.04.2013

[Signature]



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
57	12036859	2011

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

за 2012 год

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПЕРМСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ ЭКОЛОГО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭКОПРОМБАНК", ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Кредитной организации

Почтовый адрес

614000, Г.ПЕРМЬ, УЛ.ЕКАТЕРИНИНСКАЯ, 120

Код формы по ОКУД 0409817

Полугодовая (Головая)

тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
81701	Денежные средства от операционной деятельности			
81701.1	Проценты полученные		719 527	877 835
81701.2	Проценты уплаченные		-437 019	-410 979
81701.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		25 356	29 277
81701.6	Комиссии полученные		55 143	35 365
81701.7	Комиссии уплаченные		-14 210	-10 249
81701.39.01	Чистый доход/(расход) от торговой деятельности		11 043	-6 253
81701.8	Прочие операционные доходы		21 601	2 829
81701.18	Операционные расходы		-278 347	-77 628
81701.20	Уплаченный налог на прибыль		-32 807	-32 223
81701.21	Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		70 287	407 974
81701.23	Обязательные резервы на счетах в Банке России		39 559	-60 968
81701.25	Кредиты клиентам		661 790	178 031
81701.29	Прочие активы		-67 859	36 285
81701.32	Средства других банков		-	-506
81701.33	Средства клиентов		1 176 150	582 060
81701.39.01	Выпущенные долговые ценные бумаги		173 014	55 544
81701.37	Прочие обязательства		21 332	43 232
81701.40	Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		2 074 273	1 241 652
81702	Денежные средства от инвестиционной деятельности			
81702.1	Увеличение стоимости вложений в уставный капитал неконсолидируемой дочерней компании	7	-	-100 000
81702.8.01	Приобретение инвестиционной недвижимости	8	-2 671 208	-789 397
81702.5	Приобретение основных средств	9	-5 252	-41 672
81702.6	Выручка от реализации основных средств		50	4
81702.7	Дивиденды полученные		4 692	6 150
81702.9	Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		-2 671 718	-924 915
81703	Денежные средства от финансовой деятельности			
81703.1	Эмиссия акций	17	-	1 500 000
81703.6	Выплаченные дивиденды	25	-98 070	-47 199
81703.9	Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		-98 070	1 452 801
81704	Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		-30 447	19 699
81706	Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		-725 962	1 789 237
81707	Денежные средства и их эквиваленты на начало года		3 025 181	1 235 944
81708	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	2 299 219	3 025 181

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Экономист

Телефон: 200-79-77424
30.04.2013

Туев А.А.

Убайдуллаева Г.С.

Денисова Ю.С.

за 2012 год

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПЕРМСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ ЭКОЛОГО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭКОПРОМБАНК", ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК"

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес
614000, Г. ПЕРМЬ, УЛЕКАТЕРИНСКАЯ, 120

Код формы по ОКУД 0409818
Полугодовая (Годовая)
тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации				Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
			Уставный капитал (81801)	Накопленный дефицит (81808)	Итого капитала, приходящегося на акционеров материнского Банка (81810)			
1	2	3	4	5	6	7	8	
за 2011 г.								
81809	Остатки на 01.01.2011		2 114 820	-555 554	1 559 266	-1 252	1 558 014	
81825	Эмиссия акций	17	1 500 000	-	1 500 000	-	1 500 000	
81825	Дивиденды, объявленные за 2010 год	25	-	-47 204	-47 204	-	-47 204	
81817	Совокупный доход за 2011 год		-	23 894	23 894	-440	23 454	
за 2012 г.	Остатки на 31.12.2011		3 614 820	-578 864	3 035 956	-1 692	3 034 264	
81825	Остатки на 01.01.2012		3 614 820	-578 864	3 035 956	-1 692	3 034 264	
81817	Дивиденды, объявленные за 2011 год		-	-98 045	-98 045	-	-98 045	
	Совокупный доход за 2012 год		-	75 720	75 720	-532	75 188	
	Остатки на 31.12.2012		3 614 820	-601 189	3 013 631	-2 224	3 011 407	

Председатель Правления

Түев А.А.

Главный бухгалтер



Денисова Ю.С.

Ден



1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» (далее – Банк) и его дочерних компаний (далее - Группа). Перечень дочерних и ассоциированных компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРМСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ ЭКОЛОГО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКОПРОМБАНК» является головной компанией Группы. Банк был учрежден в июле 1992 года в форме акционерного общества закрытого типа и в декабре 1992 года организационно-правовая форма Банка была изменена на открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, а также строительных компаний.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Юридический и фактический адрес Банка: Россия, 614045, г. Пермь, ул. Екатерининская, дом 120.

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

Среднегодовая численность персонала Группы в 2012 году составила 286 человек (2011 г.: 271 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2012	2011
	Доля (%)	Доля (%)
ЗАО «Западно-Уральская химическая компания»	23,0	23,0
GREYPET LIMITED (Кипр)	15,4	15,4
CHOROF LIMITED (Кипр)	10,6	10,6
IRISRA LIMITED (Кипр)	10,6	10,6
CYANUM LIMITED (Кипр)	10,6	10,6
CANVIG LIMITED (Кипр)	10,2	10,2
ООО Фирма «Кросс»	9,5	9,5
ОАО «Минеральные удобрения»	4,4	4,4
ООО «Химпроминвест»	1,9	1,9
ООО «В.А. и Ко»	1,4	1,4
Войтеховский Анатолий Геннадьевич	1,0	1,0
ООО «Трувитал-Пермь»	0,6	0,6
Акционеры, владеющие пакетами менее 1% уставного капитала Банка	0,8	0,8
Итого	100,0	100,0

Банк находится под фактическим контролем Сергея Макарова, Петра Кондрашова и Сулеймана Керимова.

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года под контролем членов Наблюдательного совета и членов Правления находилось 50 500 000 акций Банка или 1,58% уставного капитала Банка.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

Несмотря на признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и корпоративный секторы экономики России. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов, используя модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической ситуации, независимо от степени вероятности наступления таких событий (Примечание 4).

22 августа 2012 года Россия официально принята во Всемирную торговую организацию. Участие в ВТО дает стране множество преимуществ, например, получение лучших в сравнении с существующими условий для доступа российской продукции на иностранные рынки, доступ к международному механизму разрешения торговых споров, создание более благоприятного климата для иностранных инвестиций в результате приведения законодательной системы в соответствие с нормами ВТО, расширение возможностей для российских инвесторов в странах-членах ВТО, в частности, в банковской сфере.

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

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

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

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

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

Инфляция

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

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

Валютные операции

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

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

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 6, 28.

Непрерывность деятельности

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

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Группы по ликвидности, описанная в Примечании 26, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

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

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

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

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

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.

- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
 - все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправка вносит существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

В настоящее время Группа проводит оценку применения этих стандартов, их влияние на Группу и сроки возможного принятия этих стандартов Группой.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой компании, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

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 данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компании происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акции, если объединение компании происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения.

В консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля участия (%)	
			2012	2011
ООО «ЭПБ-Проект»	Прочее финансовое посредничество	13 декабря 2006 года	99,9	99,9
ОАО «Промышленная упаковка»	Оптовая торговля картонной тарой	10 августа 2007 года	98,9	98,9
ООО «Контур К»	Сдача в аренду недвижимости	26 июля 2010 года	99,9	99,9
ООО «Полизнак»	Производство картонной тары	7 апреля 2009 года	97,9	97,9
ООО «ВИП»	Гостиничный бизнес	1 июля 2009 года	94,9	94,9
ООО «Лизинг-инвест»	Аренда машин и оборудования	1 апреля 2011 года	98,9	98,9
Закрытый паевой инвестиционный фонд «ПермИнвест-Недвижимость»	Инвестиционный фонд	2 сентября 2011 года	100,0	100,0
Закрытый паевой инвестиционный фонд «Пермский земельный фонд»	Инвестиционный фонд	16 октября 2012 года	100,0	-

ОАО «Промышленная упаковка», ООО «Контур К» и ООО «ВИП» являются дочерними компаниями ООО «ЭПБ-Проект». ООО «Полизнак» и ООО «Лизинг-инвест» являются дочерними компаниями ОАО «Промышленная упаковка».

Ниже представлены дочерние компании, которые не были включены в консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, так как их индивидуальные и совокупные активы составляют менее 1% от активов Банка, а индивидуальный и совокупный финансовый результат составляет менее 1% соответствующего показателя Банка, в связи с чем их финансовые показатели не оказывают существенного влияния на консолидированную отчетность Группы.

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля участия (%)	
			2012	2011
ООО «УЭС-Архив»	Деятельность библиотек, архивов	23 июля 2008 года	99,8	99,8
ООО «Детский развлекательный центр»	Организация отдыха	27 ноября 2006 года	99,9	99,9
ООО «Инновационные инвестиции»	Электросвязь	17 сентября 2009 года	51,0	51,0

ООО «Инновационные инвестиции» принадлежат следующие компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля участия (%)	
			2012	2011
ООО «Телеком-Инвест»	Электросвязь	13 октября 2009 года	100,0	100,0
ООО «Информационно-технологическая сервисная компания»	Электросвязь	11 декабря 2009 года	51,0	51,0
ООО «Свободная касса»	Электросвязь	13 ноября 2009 года	25,0	25,0
ООО «Расчетный центр - Урал»	Электросвязь	15 декабря 2009 года	24,0	24,0

Доля неконтролирующих акционеров

Доля неконтролирующих акционеров - это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Доля неконтролирующих акционеров на конец отчетного периода представляет собой принадлежащую неконтролирующим акционерам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Доля неконтролирующих акционеров отражается в составе капитала. Убытки относятся на долю неконтролирующих акционеров, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета акций в капитале дочерней компании.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

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

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое на прямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа обязана использовать предусмотренные

договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Кредиты клиентам

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в дочерние компании. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного времени. Группа классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки долевые финансовые активы учитываются по цене приобретения.

Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе отдельной строкой в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Обесценение финансовых активов

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

Обесценение кредитов клиентам

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

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

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

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

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

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

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

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

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

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

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

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

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Группы существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 5% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Группа также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Группой, отражаются с момента предоставления Группе денежных средств.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению компаний, первоначально отражается в сумме, равной превышению стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней компании на дату приобретения. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. После первоначального признания гудвил отражается по себестоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения.

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

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости обособленной единицы, генерирующей денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость единицы, генерирующей денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. В случае, если гудвил входит в состав единицы, генерирующей денежные потоки и часть такой единицы выбывает, гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли единицы, генерирующей денежные потоки, оставшейся в составе Группы.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Группы, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии учитывается по стоимости приобретения или переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в консолидированном отчете о совокупном доходе отдельной строкой. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

В случае, когда Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Основные средства

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

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

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

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

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

Амортизация

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

- Здания - 50 лет;
- Мебель, офисное и компьютерное оборудование - 6-7 лет;
- Автотранспорт - 5 лет.

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

Авансы, выданные по договорам инвестирования

Авансы, выданные по договорам инвестирования, представляют собой принадлежащие Группе доли в инвестиционных контрактах застройщиков жилых домов, а также деловых комплексов, приобретенных с целью дальнейшей перепродажи. Авансы, выданные по договорам инвестирования отражаются по стоимости приобретения в консолидированном отчете о финансовом положении за минусом резерва на обесценение. Резерв под обесценение авансов, выданных по договорам инвестирования, создается на индивидуальной основе.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

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

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Привилегированные акции, подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства. Дивиденды по таким привилегированным акциям отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

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

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

Чистый доход от торговой деятельности

Чистый доход от торговой деятельности представляет собой выручку за минусом себестоимости от розничной продажи товаров за вычетом расходов, связанных с продажей товаров.

Выручка от розничной продажи товаров признается в размере справедливой стоимости вознаграждения, полученного или причитающегося к получению, за вычетом всех предоставленных торговых скидок или уступок, при одновременном выполнении следующих условий:

- Группа передала покупателю существенные риски и выгоды, связанные с владением товаром;
- Группа не сохраняет за собой ни дальнейших управленческих функций в той степени, которая обычно ассоциируется с правом собственности, ни реального контроля над проданными товарами;
- сумма выручки может быть достоверно определена;
- существует вероятность получения экономических выгод, связанных со сделкой;
- понесенные или ожидаемые затраты, связанные со сделкой, могут быть достоверно определены.

Налогообложение

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	53 782	28 993
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	58 693	48 953
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	666 503	2 874 627
- других стран	1 562	72 608
Средства в другом банке	1 518 679	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	780 540	3 025 181

Средства в другом банке в сумме 1 518 679 тысяч рублей представлены средствами, размещенными в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG (срок погашения 9 января 2013 года).

6. Кредиты клиентам

	2012	2011
Корпоративные кредиты	3 134 054	2 399 446
Кредиты строительным компаниям	554 794	2 293 270
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	505 113	366 890
Потребительские кредиты физическим лицам	429 893	267 459
Ипотечные кредиты физическим лицам	797	1 761
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(588 828)	(759 224)
Итого кредитов клиентам	4 035 823	4 569 602

По состоянию на 31 декабря 2012 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 106 831 тысячу рублей (2011 г.: 84 063 тысячи рублей).

В течение 2012 года Группа переуступила ряд кредитов по договорам переуступки прав требований и получила убыток от реализации требований в размере 16 171 тысяча рублей (2011 г.: 1 599 тысяч рублей).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты строительным компаниям	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года	380 891	228 496	81 990	37 031	728 408
Отчисления/ (восстановление) резерва под обесценение в течение 2011 года	67 210	(33 548)	(1 594)	2 610	34 678
Кредиты, списанные в течение 2011 года как безнадежные	-	-	(2 799)	(1 063)	(3 862)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	448 101	194 948	77 597	38 578	759 224
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	(49 105)	(144 698)	45 478	(13 817)	(162 142)
Кредиты, списанные в течение 2012 года как безнадежные	-	-	(3 410)	(4 844)	(8 254)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года	398 996	50 250	119 665	19 917	588 828

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 395 852	30,2	1 075 815	20,2
Финансовая деятельность	1 362 771	29,5	1 175 938	22,1
Обрабатывающие производства	600 793	13,0	417 922	7,8
Строительство	554 794	12,0	2 293 270	43,0
Физические лица	430 690	9,3	269 220	5,1
Транспорт	145 744	3,1	28 649	0,5
Прочее	134 007	2,9	68 012	1,3
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	4 624 651	100,0	5 328 826	100,0

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы было 2 заемщика (2011 г.: 5 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 758 776 тысяч рублей или 16,4% от общей суммы кредитов клиентам (2011 г.: 2 313 292 тысячи рублей или 43,4% от общей суммы кредитов клиентам).

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 134 054	398 996	2 735 058	12,7%
Итого корпоративных кредитов	3 134 054	398 996	2 735 058	12,7%
Кредиты строительным компаниям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	502 155	50 093	452 062	10,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	52 639	157	52 482	0,3%
Итого кредитов строительным компаниям	554 794	50 250	504 544	9,1%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	189 986	37 947	152 039	20,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	258 432	39 051	219 381	15,1%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	8 633	3 650	4 983	42,3%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	48 062	39 017	9 045	81,2%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	505 113	119 665	385 448	23,7%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	408 520	12 598	395 922	3,1%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	8 686	268	8 418	3,1%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	12 687	7 052	5 635	55,6%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	429 893	19 917	409 976	4,6%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	797	-	797	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	797	-	797	-
Итого кредитов клиентам	4 624 651	588 828	4 035 823	12,7%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 270 148	333 136	1 937 012	14,7%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	129 298	114 965	14 333	88,9%
Итого корпоративных кредитов	2 399 446	448 101	1 951 345	18,7%
Кредиты строительным компаниям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 236 772	193 559	2 043 213	8,7%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	55 186	77	55 109	0,1%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 312	1 312	-	100,0%
Итого кредитов строительным компаниям	2 293 270	194 948	2 098 322	8,5%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	27 987	2 345	25 642	8,4%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	275 354	11 703	263 651	4,3%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	33 359	33 359	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	30 190	30 190	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	366 890	77 597	289 293	21,2%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 308	289	2 019	12,5%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	249 574	34 271	215 303	13,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 186	79	1 107	6,7%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	14 391	3 939	10 452	27,4%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	267 459	38 578	228 881	14,4%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 761	-	1 761	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	1 761	-	1 761	-
Итого кредитов клиентам	5 328 826	759 224	4 569 602	14,3%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения.

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав текущих кредитов клиентам входят пересмотренные остатки в сумме 2 311 014 тысяч рублей (2011 г.: 3 716 302 тысячи рублей). Текущие, но пересмотренные кредиты клиентам представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

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

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты строительным компаниям	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	795 167	230 890	67 511	90 802	797	1 185 167
Поручительства	506 614	63 181	240 457	140 719	-	950 971
Денежные депозиты	139 136	113 600	-	-	-	252 736
Не обращающиеся ценные бумаги	47 460	-	8	-	-	47 468
Оборудование	382	-	9 497	-	-	9 879
Товары в обороте	-	-	27 395	-	-	27 395
Автотранспорт	-	418	18 080	5 329	-	23 827
Собственные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Необеспеченные	1 645 295	146 705	142 165	193 043	-	2 127 208
Итого кредитов клиентам	3 134 054	554 794	505 113	429 893	797	4 624 651

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты строительным компаниям	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	213 194	1 430 480	71 397	18 647	1 761	1 735 479
Поручительства	338 712	36 318	83 116	91 631	-	549 777
Денежные депозиты	220 416	179 580	6 000	-	-	405 996
Не обращающиеся ценные бумаги	55 688	-	3 000	-	-	58 688
Оборудование	-	-	34 738	-	-	34 738
Товары в обороте	5 935	-	25 869	-	-	31 804
Автотранспорт	-	-	15 330	4 586	-	19 916
Собственные ценные бумаги	-	1 533	-	-	-	1 533
Необеспеченные	1 565 501	645 359	127 440	152 595	-	2 490 895
Итого кредитов клиентам	2 399 446	2 293 270	366 890	267 459	1 761	5 328 826

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

7. Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании

Ниже представлены инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

Наименование	2012		2011	
	Сумма инвестиций	Доля участия, %	Сумма инвестиций	Доля участия, %
ООО «УЭС-Архив»	12 907	99,8	12 907	99,8
ООО «Детский развлекательный центр»	11 855	99,0	11 855	99,0
ООО «Инновационные инвестиции»	100 005	51,0	100 005	51,0
Итого инвестиций в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	124 767		124 767	

Инвестиции в ООО «Инновационные инвестиции» представляют собой вложения в группу компаний, которые занимаются информационно-технологическим обеспечением платежей от населения за потребляемые телекоммуникационные услуги - ООО «Телеком - Инвест», ООО «Свободная касса», ООО «Расчетный центр - Урал» и ООО «Информационно - технологическая сервисная компания».

Ниже представлена информация о движении инвестиций в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании:

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	124 767	24 767
Увеличение стоимости вложений в уставный капитал		
ООО «Инновационные инвестиции»	-	100 000
Балансовая стоимость на 31 декабря	124 767	124 767

В 2012 году Группой получены дивиденды от дочерней компании ООО «Инновационные инвестиции» в сумме 4 692 тысячи рублей (2011 г.: 6 150 тысяч рублей), которые отражены отдельной строкой в консолидированном отчете о совокупном доходе.

8. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	2012	2011
Стоимость на 1 января	913 369	180 284
Приобретение инвестиционной недвижимости	2 669 613	789 397
Перевод из категории основные средства	1 596	-
Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости	(123 886)	(56 312)
Стоимость на 31 декабря	3 460 692	913 369

Наименование объекта инвестиционной недвижимости	2012	2011
Незавершенное строительство по адресу: г. Пермь, Ленинский район, ул. Петропавловская, 73а	2 547 463	-
Земельный участок по адресу: г. Пермь, ул. Карпинского, 115	650 857	650 857
3-х этажное нежилое здание по адресу: г. Пермь, Мотовилихинский район, ул. Уральская, д. 76	177 000	180 332
3-х этажное административное здание с мезонином по адресу: г. Пермь, Ленинский район, ул. 25-го Октября и ул. Орджоникидзе, д. 2/13	85 372	82 180
Итого	3 460 692	913 369

Инвестиционная недвижимость Группы в сумме 2 547 463 тысячи рублей представляет собой незавершенное строительство многофункционального комплекса зданий «Бизнес-Парк» с подземной автостоянкой в г. Пермь. По состоянию на 31 декабря 2012 года данная инвестиционная

недвижимость была оценена независимой фирмой ООО «Перспект» и была основана на рыночной стоимости.

Инвестиционная недвижимость Группы в сумме 650 857 тысяч рублей представляет собой земельный участок в г. Пермь. По состоянию на 31 декабря 2012 года данная инвестиционная недвижимость была оценена независимой фирмой ООО «Партнер-Ф» и была основана на рыночной стоимости.

Инвестиционная недвижимость Группы в сумме 262 372 тысячи рублей представляет собой 3-х этажное нежилое здание и 3-х этажное административное здание с мезонином в г. Пермь. По состоянию на 31 декабря 2012 года данная инвестиционная недвижимость была оценена независимой фирмой ООО «Оценка-Пермь» и была основана на рыночной стоимости.

В консолидируемом отчете о совокупном доходе за 2012 год по статье расходы от переоценки инвестиционной недвижимости отражена сумма уценки инвестиционной недвижимости в размере 123 886 тысяч рублей (2011 г.: 56 312 тысяч рублей).

9. Основные средства

	Земля	Здания	Мебель, офисное и компьютерное оборудование	Авто- транспорт	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	2 374	347 956	150 609	3 894	6 130	510 963
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2012 года	2 374	373 227	189 103	16 117	6 130	586 951
Перевод в категорию инвестиционная недвижимость	(1 596)	-	-	-	-	(1 596)
Поступления	-	934	4 317	-	-	5 251
Выбытие	-	-	(2 280)	(575)	(6 130)	(8 985)
Остаток на 31 декабря 2012 года	778	374 161	191 140	15 542	-	581 621
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	-	25 271	38 494	12 223	-	75 988
Амортизационные отчисления	-	7 486	20 692	714	-	28 892
Выбытие	-	-	(2 066)	(575)	-	(2 641)
Остаток на 31 декабря 2012 года	-	32 757	57 120	12 362	-	102 239
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	778	341 404	134 020	3 180	-	479 382

	Земля	Здания	Мебель, офисное и компьютерное оборудование	Авто- транспорт	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	-	354 967	34 876	4 728	4 813	399 384
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2011 года	-	372 773	60 005	14 374	4 813	451 965
Поступления в связи с приобретением дочерней компании	-	-	94 187	-	-	94 187
Поступления	2 374	454	35 684	1 843	1 317	41 672
Выбытие	-	-	(773)	(100)	-	(873)
Остаток на 31 декабря 2011 года	2 374	373 227	189 103	16 117	6 130	586 951
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2011 года	-	17 806	25 129	9 646	-	52 581
Амортизационные отчисления	-	7 465	13 833	2 632	-	23 930
Выбытие	-	-	(468)	(55)	-	(523)
Остаток на 31 декабря 2011 года	-	25 271	38 494	12 223	-	75 988
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	2 374	347 956	150 609	3 894	6 130	510 963

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

10. Авансы, выданные по договорам инвестирования

	2011
Авансы, выданные по договорам инвестирования	484 701
Резервы под обесценение авансов, выданных по договорам инвестирования	(34 764)
Итого прочих активов	449 937

По состоянию на 31 декабря 2011 года авансы, выданные по договорам инвестирования, в общей сумме 484 701 тысяча рублей представляют собой средства, перечисленные в пользу ООО «ПермГражданСтрой» по договорам инвестирования в строительство нежилых помещений, расположенных в городе Перми.

В 2012 году ООО «ПермГражданСтрой» по соглашению об отступном передал вексель Банка в сумме 484 701 тысяча рублей в погашение авансов, выданных по договорам инвестирования.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение авансов, выданных по договорам инвестирования, в течение 2012 и 2011 годов:

	2012	2011
Резерв под обесценение на 1 января	34 764	9 694
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	(34 764)	25 070
Резерв под обесценение на 31 декабря	-	34 764

11. Прочие активы

	2012	2011
Активы для продажи	82 592	-
Сырье и готовая продукция	48 082	61 884
Дебиторская задолженность	37 703	48 475
Авансовые платежи	10 708	5 077
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	4 148	3 539
Расчеты по пластиковым картам	3 684	1 736
Имущество, полученное в собственность за неплатежи	2 500	2 500
Нематериальные активы	1 662	154
Недостачи в банкоматах	499	3 492
Вложения в приобретенные права требования	-	15 000
Прочее	897	845
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(23 155)	(28 491)
Итого прочих активов	169 320	114 211

Активы для продажи представляют собой квартиры в г. Пермь. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

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

	Дебитор- ская задолжен- ность	Авансовые платежи	Имущество, полученное в собствен- ность за неплатежи	Недостачи в банкоматах	Вложения в приобретен- ные права требования	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	17 453	3 372	-	3 494	1 000	26	25 345
Приобретение дочерней компании	9 626	-	-	-	-	-	9 626
(Восстановление)/ отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года	(4 922)	70	2 500	(2)	(1 000)	575	(2 779)
Прочие активы, списанные в течение 2011 года как безнадежные	-	(3 100)	-	-	-	(601)	(3 701)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	22 157	342	2 500	3 492	-	-	28 491
(Восстановление)/ отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	(2 696)	353	-	(2 993)	-	11	(5 325)
Прочие активы, списанные в течение 2012 года как безнадежные	-	-	-	-	-	(11)	(11)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	19 461	695	2 500	499	-	-	23 155

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

	Текущие и необесцененные	Обесцененные	Итого
Дебиторская задолженность	18 242	19 461	37 703
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	4 148	-	4 148
Расчеты по пластиковым картам	3 684	-	3 684
Недостачи в банкоматах	-	499	499
За вычетом резерва под обесценение прочих активов		(19 960)	(19 960)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	26 074	-	26 074

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

	Просроченные		Итого
	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	458	19 003	19 461
Недостачи в банкоматах	499	-	499
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(957)	(19 003)	(19 960)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	-	-	-

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

	Текущие и необесцененные	Обесцененные	Итого
Дебиторская задолженность	26 318	22 157	48 475
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	3 539	-	3 539
Расчеты по пластиковым картам	1 736	-	1 736
Недостачи в банкоматах	-	3 492	3 492
Вложения в приобретенные права требования	15 000	-	15 000
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(25 649)	(25 649)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	46 593	-	46 593

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

	Просроченные		Итого
	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	1 128	21 029	22 157
Недостачи в банкоматах	3 492	-	3 492
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(4 620)	(21 029)	(25 649)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	-	-	-

12. Средства клиентов

	2012	2011
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	666 221	775 525
— Срочные депозиты	2 877 654	2 567 848
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	91 791	74 533
— Срочные вклады	2 977 725	2 084 497
Итого средств клиентов	6 613 391	5 502 403

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 069 516	46,4	2 159 030	39,2
Химическая промышленность	1 655 640	25,0	950 302	17,3
Торговля	762 124	11,5	705 974	12,8
Финансовые услуги	544 620	8,2	1 003 856	18,2
Транспорт и связь	152 095	2,3	251 829	4,6
Строительство	66 941	1,0	27 918	0,5
Производство	57 186	0,9	117 077	2,1
Прочее	305 269	4,7	286 417	5,2
Итого средств клиентов	6 613 391	100,0	5 502 403	100,0

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имелись остатки денежных средств 6 клиентов, превышающие 10% капитала Группы (2011 г.: 6 клиентов). Совокупная сумма этих средств составляла 4 002 410 тысячи рублей или 60,5% от общей суммы средств клиентов (2011 г.: 3 062 763 тысячи рублей или 55,6% от общей суммы средств клиентов).

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 294 558 тысяч рублей (2011 г.: 599 402 тысячи рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с января 2013 года по декабрь 2023 года (2011 г.: с января 2012 года по декабрь 2023 года), процентная ставка по векселям составляет от 0% до 1,5% годовых (2011 г.: от 0% до 10% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги общей суммой, превышающей 10% капитала Группы (2011 г.: два клиента). Совокупная сумма этих ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2011 года составляла 471 159 тысяч рублей или 95,4% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

14. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группой привлечены заемные средства в виде субординированного депозита на сумму 500 000 тысяч рублей (2011 г.: 500 000 тысяч рублей) от акционера Банка - ООО Фирма «Кросс», сроком погашения в августе 2018 года (2011 г.: в августе 2018 года). Процентная ставка по субординированному депозиту по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 8,25% годовых (2011 г.: 8,0% годовых). Процентная ставка является плавающей и представляет собой ставку рефинансирования Банка России.

Согласно заключенному договору, размещенные средства не могут быть востребованы кредиторами досрочно, проценты по субординированному депозиту уплачиваются Банком ежемесячно. Погашение заемных средств предусмотрено по окончании срока договора.

15. Прочие обязательства

	Примечание	2012	2011
Кредиторская задолженность		169 429	69 481
Обязательства по расторгнутым договорам переуступки прав требования		118 197	190 890
Резерв по обязательствам кредитного характера	28	12 167	2 221
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		10 378	6 364
Обязательства по выплате дивидендов	24	15	62
Прочее		289	-
Итого прочих обязательств		310 475	269 018

Обязательства по расторгнутым договорам переуступки прав требования представляют собой обязательства ООО «ЭПБ-Проект» перед Snapview Limited по соглашению о расторжении двух договоров переуступки прав требования к ЗАО «Свободная касса - Терминал» и ЗАО «Корел».

16. Уставный капитал

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

	2012			2011		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	3 203 999 000	3 203 999	3 614 819	3 203 999 000	3 203 999	3 614 819
Привилегированные акции	1 000	1	1	1 000	1	1
Итого уставного капитала	3 204 000 000	3 204 000	3 614 820	3 204 000 000	3 204 000	3 614 820

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Эти акции не являются для Группы обязательными к выкупу у акционеров.

8 декабря 2011 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах выпуска ценных бумаг (количество - 1 500 000 000 штук, номинальная стоимость - 1 рубль каждая). Акции были размещены посредством открытой подписки.

17. Доля неконтролирующих акционеров

В таблице ниже представлен анализ изменения доли неконтролирующих акционеров Группы:

	2012	2011
Доля неконтролирующих акционеров на 1 января	(1 692)	(1 252)
Доля в чистом убытке	(532)	(440)
Доля неконтролирующих акционеров на 31 декабря	(2 224)	(1 692)

18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 70 293 тысячи рублей (2011 г.: 109 538 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 64 895 тысяч рублей (2011 г.: 104 192 тысячи рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 37 380 тысяч рублей (2011 г.: 32 149 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

19. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	601 064	778 689
Корреспондентские счета в других банках	105 976	21 704
Средства в других банках	70	20 569
Итого процентных доходов	707 110	820 962
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	238 891	144 005
Депозиты юридических лиц	148 723	195 081
Прочие заемные средства	41 735	40 613
Выпущенные векселя	21 448	49 885
Текущие расчетные счета	2 451	3 027
Средства других банков	234	1 098
Итого процентных расходов	453 482	433 709
Чистые процентные доходы	253 628	387 253

20. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	27 645	20 079
Комиссии по кассовым операциям	10 705	6 199
Комиссии за инкассацию	4 071	4 281
Комиссии по выданным гарантиям	9 008	1 406
Прочее	3 714	3 686
Итого комиссионных доходов	55 143	35 651
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	7 959	4 185
Комиссии за сопровождение программного обеспечения по приему платежей	4 555	4 861
Комиссии за выдачу наличных в банкоматах ОАО Банк «Петрокоммерц»	1 441	1 236
Прочее	334	252
Итого комиссионных расходов	14 289	10 534
Чистые комиссионные доходы	40 854	25 117

21. Чистый доход от торговой деятельности

	2012	2011
Доход от торговой деятельности		
Выручка от реализации товаров	137 811	108 117
Итого доходов от торговой деятельности	137 811	108 117
Расходы, связанные с торговой деятельностью		
Себестоимость товаров	119 997	109 192
Прочие расходы	6 771	5 178
Итого расходов, связанных с торговой деятельностью	126 768	114 370
Чистый доход/(расход) от торговой деятельности	11 043	(6 253)

Выручка от реализации товаров представляет собой выручку, полученную компаниями Группы ООО «Полизнак» и ООО «Промупаковка», от реализации картонной продукции.

22. Операционные расходы

	Примечание	2012	2011
Затраты на персонал		154 648	150 769
Амортизация основных средств	9	28 892	23 930
Административные расходы		23 126	23 642
Расходы по эксплуатации помещений и оборудования		21 416	14 888
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		15 216	12 914
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		14 933	12 924
Расходы по страхованию вкладов		11 455	5 454
Реклама и маркетинг		11 115	18 561
Расходы по аренде		8 625	9 179
Представительские расходы		5 785	8 409
Расходы на благотворительность		4 882	2 796
Расходы по услугам правового характера		105	4 685
Прочее		16 779	12 286
Итого операционных расходов		316 977	300 437

Затраты на персонал представляют собой заработную плату сотрудников, а также вознаграждения членам Наблюдательного Совета.

Расходы на благотворительность представляют собой спонсорскую помощь, которую Группа оказывает предприятиям, работающим в сфере социально-культурной деятельности.

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	46 215	31 949
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(18 499)	(25 696)
Расходы по налогу на прибыль за год	27 716	6 253

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 15,5% (2011 г.: 15,5%).

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

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	102 904	29 707
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2012 г.: 15,5%; 2011 г.: 15,5%)	15 950	4 605
Расходы на благотворительность и спонсорскую помощь	757	433
Представительские расходы, расходы на рекламу сверх норм	636	1 700
Доходы по полученным дивидендам	(422)	(554)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	10 795	69
Расходы по налогу на прибыль за год	27 716	6 253

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

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	38 907	(2 599)	41 506
Налоговый убыток	2 033	(17 502)	19 535
Резерв под обесценение авансов, выданных по договорам инвестирования, и прочих активов	3 589	(6 216)	9 805
Инвестиционная недвижимость	27 694	18 933	8 761
Прочее	22 450	22 290	160
Общая сумма отложенных налоговых активов	94 673	14 906	79 767
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	(18 585)	3 236	(21 821)
Прочее	-	357	(357)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(18 585)	3 593	(22 178)
Итого чистый отложенный налоговый актив	76 088	18 499	57 589
Отложенные налоговые активы	94 673	14 906	79 767
Отложенные налоговые обязательства	(18 585)	3 593	(22 178)

	2011	Изменение	Приобретение дочерних компаний	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитов клиентам	41 506	2 170	-	39 336
Налоговый убыток	19 535	19 535	-	-
Резерв под обесценение авансов, выданных по договорам инвестирования, и прочих активов	9 805	4 374	-	5 431
Инвестиционная недвижимость	8 761	8 761	-	-
Прочее	160	(6 829)	-	6 989
Общая сумма отложенных налоговых активов	79 767	28 011	-	51 756
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства	(21 821)	(466)	5 880	(27 235)
Прочее	(357)	(1 849)	1 492	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(22 178)	(2 315)	7 372	(27 235)
Итого чистый отложенный налоговый актив	57 589	25 696	7 372	24 521
Отложенные налоговые активы	79 767	28 011	-	51 756
Отложенные налоговые обязательства	(22 178)	(2 315)	7 372	(27 235)

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

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже несмотря на наличие чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в налоговом учете Группы, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен налоговый убыток в сумме 13 116 тысяч рублей (2011 г.: 126 032 тысячи рублей). В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации Банки имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов в течение 10 лет.

Отложенный налоговый актив в сумме 2 033 тысячи рублей (2011 г.: 19 535 тысяч рублей), связанный с вышеуказанным налоговым убытком, был признан в составе отложенных налоговых активов Группы на 31 декабря 2012 года, поскольку имеются достаточные основания того, что она получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток.

24. Дивиденды

	2012	2011
Дивиденды к выплате на 1 января	62	57
Дивиденды, объявленные в течение года	98 045	47 204
Невостребованные дивиденды	(22)	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(98 070)	(47 199)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	15	62

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

25. Приобретение дочерних компаний

В апреле 2011 года Группа приобрела 100% в уставном капитале ООО «Лизинг-инвест».

ООО «Лизинг-инвест»	
Чистые активы на дату приобретения	10
Приобретаемая доля (%)	100%
Приобретаемая доля (сумма чистых активов)	10
Стоимость приобретения	10
Превышение стоимости приобретения над долей Группы в справедливой стоимости приобретенных чистых активов	-

Ниже представлено движение гудвила, возникшего при приобретении Группой в 2009 году ООО «Полизнак»:

	2012	2011
Гудвил на 1 января	35 312	37 273
Обесценение гудвила в течение года	(1 961)	(1 961)
Гудвил на 31 декабря	33 351	35 312

26. Управление рисками

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

Отраслевой риск. Отраслевой риск - это вероятность понесения потерь, способных ухудшить финансовое состояние Группы в связи с концентрацией деятельности в конкретной отрасли экономики. Группа активно финансирует строительные проекты в сфере жилой и коммерческой недвижимости. Управление отраслевым риском осуществляется через оценку объектов строительства (рассмотрение цикла осуществления проекта, анализ рынка и обоснование конкурентоспособности, сроков окупаемости и доходности), оценку застройщиков, мониторинг проектов и определение формы финансирования. При превышении допустимой концентрации рассматривается рефинансирование или привлечение соинвесторов. С определенной периодичностью проводится стресс-тестирование вероятности потерь и возможного влияния на капитал. Результаты стресс-тестирования рассматриваются на кредитном комитете и принимаются во внимание при разработке Кредитной политики. В случае возникновения стрессовых ситуаций (снижение потребности рынка, макроэкономическое ухудшение) производится реализация инвестиционных долей (продажа объектов).

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 28.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 6.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой. Финансовый результат и совокупный доход Группы за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет управления активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

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

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	778 978	1 520 241	-	2 299 219
Обязательные резервы на счетах в Банке России	73 193	-	-	73 193
Кредиты клиентам	3 135 699	-	900 124	4 035 823
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	124 767	-	-	124 767
Гудвил	33 351	-	-	33 351
Инвестиционная недвижимость	3 460 692	-	-	3 460 692
Основные средства	479 382	-	-	479 382
Прочие активы	169 320	-	-	169 320
Текущие налоговые активы	15	-	-	15
Отложенные налоговые активы	94 673	-	-	94 673
Итого активов	8 350 070	1 520 241	900 124	10 770 435
Обязательства				
Средства клиентов	6 610 109	588	2 694	6 613 391
Выпущенные долговые ценные бумаги	294 558	-	-	294 558
Прочие заемные средства	500 000	-	-	500 000
Прочие обязательства	310 475	-	-	310 475
Текущие налоговые обязательства	22 019	-	-	22 019
Отложенные налоговые обязательства	18 585	-	-	18 585
Итого обязательств	7 755 746	588	2 694	7 759 028
Чистая балансовая позиция	594 324	1 519 653	897 430	3 011 407
Обязательства кредитного характера	577 915	-	-	577 915

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 952 573	72 608	-	3 025 181
Обязательные резервы на счетах в Банке России	112 752	-	-	112 752
Кредиты клиентам	4 005 594	-	564 008	4 569 602
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	124 767	-	-	124 767
Гудвил	35 312	-	-	35 312
Инвестиционная недвижимость	913 369	-	-	913 369
Основные средства	510 963	-	-	510 963
Авансы, выданные по договорам инвестирования	449 937	-	-	449 937
Прочие активы	114 211	-	-	114 211
Текущие налоговые активы	119	-	-	119
Отложенные налоговые активы	79 767	-	-	79 767
Итого активов	9 299 364	72 608	564 008	9 935 980
Обязательства				
Средства клиентов	5 499 631	388	2 384	5 502 403
Выпущенные долговые ценные бумаги	599 402	-	-	599 402
Прочие заемные средства	500 000	-	-	500 000
Прочие обязательства	269 018	-	-	269 018
Текущие налоговые обязательства	8 715	-	-	8 715
Отложенные налоговые обязательства	22 178	-	-	22 178
Итого обязательств	6 898 944	388	2 384	6 901 716
Чистая балансовая позиция	2 400 420	72 220	561 624	3 034 264
Обязательства кредитного характера	208 590	-	625	209 215

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2012 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	752 592	1 536 956	9 635	36	2 299 219
Обязательные резервы на счетах в Банке России	73 193	-	-	-	73 193
Кредиты клиентам	3 505 876	297 186	232 761	-	4 035 823
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	124 767	-	-	-	124 767
Гудвил	33 351	-	-	-	33 351
Инвестиционная недвижимость	3 460 692	-	-	-	3 460 692
Основные средства	479 382	-	-	-	479 382
Прочие активы	169 320	-	-	-	169 320
Текущие налоговые активы	15	-	-	-	15
Отложенные налоговые активы	94 673	-	-	-	94 673
Итого активов	8 693 861	1 834 142	242 396	36	10 770 435
Обязательства					
Средства клиентов	4 430 437	1 853 755	329 199	-	6 613 391
Выпущенные долговые ценные бумаги	294 558	-	-	-	294 558
Прочие заемные средства	500 000	-	-	-	500 000
Прочие обязательства	310 475	-	-	-	310 475
Текущие налоговые обязательства	22 019	-	-	-	22 019
Отложенные налоговые обязательства	18 585	-	-	-	18 585
Итого обязательств	5 576 074	1 853 755	329 199	-	7 759 028
Чистая балансовая позиция	3 117 787	(19 613)	(86 803)	36	3 011 407
Обязательства кредитного характера	575 501	-	2 414	-	577 915

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 929 865	68 767	26 549	3 025 181
Обязательные резервы на счетах в Банке России	112 752	-	-	112 752
Кредиты клиентам	4 092 438	469 584	7 580	4 569 602
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	124 767	-	-	124 767
Гудвил	35 312	-	-	35 312
Инвестиционная недвижимость	913 369	-	-	913 369
Основные средства	510 963	-	-	510 963
Авансы, выданные по договорам инвестирования	449 937	-	-	449 937
Прочие активы	114 211	-	-	114 211
Текущие налоговые активы	119	-	-	119
Отложенные налоговые активы	79 767	-	-	79 767
Итого активов	9 363 500	538 351	34 129	9 935 980
Обязательства				
Средства клиентов	4 626 732	504 285	371 386	5 502 403
Выпущенные долговые ценные бумаги	599 402	-	-	599 402
Прочие заемные средства	500 000	-	-	500 000
Прочие обязательства	269 018	-	-	269 018
Текущие налоговые обязательства	8 715	-	-	8 715
Отложенные налоговые обязательства	22 178	-	-	22 178
Итого обязательств	6 026 045	504 285	371 386	6 901 716
Чистая балансовая позиция	3 337 455	34 066	(337 257)	3 034 264
Обязательства кредитного характера	206 090	-	3 125	209 215

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2012 года.

	2012	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 2%	(392)	(314)
Ослабление доллара США на 2%	392	314
Укрепление Евро на 2%	(1 736)	(1 467)
Ослабление Евро на 2%	1 736	1 467

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

	2011	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	1 363	1 152
Ослабление доллара США на 4%	(1 363)	(1 152)
Укрепление Евро на 5%	(16 863)	(14 249)
Ослабление Евро на 5%	16 863	14 249

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка с учетом решений постоянно действующего Совещания для принятия решения по формированию активов и требованиям фондирования по операциям Банка (далее - Совещание).

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 39,0% (2011 г.: 127,9%) (неаудировано).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 70,7% (2011 г.: 104,7%) (неаудировано).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 5,6% (2011 г.: 12,5%) (неаудировано).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство осуществляет оперативное управление ресурсами Группы с учетом решений Совещания, обеспечивает поддержание платежеспособности и ликвидности Группы путем оптимизации денежных потоков и платежного календаря с целью эффективного использования денежных средств.

Казначейство совместно с Советом контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	2 915 031	887 660	2 999 883	45 938	2 510	6 851 022
Выпущенные долговые ценные бумаги	121 216	27 121	146 180	-	65	294 582
Прочие заемные средства	3 503	17 065	20 682	165 000	524 570	730 820
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 039 750	931 846	3 166 745	210 938	527 145	7 876 424

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	2 739 130	1 386 652	1 403 009	469 102	2 443	6 000 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 572	599 660	-	-	65	622 297
Прочие заемные средства	3 397	16 548	20 055	160 000	564 548	764 548
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 765 099	2 002 860	1 423 064	629 102	567 056	7 387 181

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

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 299 219	-	-	-	-	-	2 299 219
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	73 193	73 193
Кредиты клиентам	861 331	1 320 971	1 671 585	181 233	703	-	4 035 823
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-	124 767	124 767
Гудвил	-	-	-	-	-	33 351	33 351
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	3 460 692	3 460 692
Основные средства	-	-	-	-	-	479 382	479 382
Прочие активы	-	-	-	-	-	169 320	169 320
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	15	15
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	94 673	94 673
Итого активов	3 160 550	1 320 971	1 671 585	181 233	703	4 435 393	10 770 435
Обязательства							
Средства клиентов	2 907 261	878 663	2 785 405	40 865	1 197	-	6 613 391
Выпущенные долговые ценные бумаги	121 216	27 121	146 180	-	41	-	294 558
Прочие заемные средства	-	-	-	-	500 000	-	500 000
Прочие обязательства	128 727	165 595	15 365	788	-	-	310 475
Текущие налоговые обязательства	1 984	20 035	-	-	-	-	22 019
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	18 585	18 585
Итого обязательств	3 159 188	1 091 414	2 946 950	41 653	501 238	18 585	7 759 028
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	1 362	229 557	(1 275 365)	139 580	(500 535)	4 416 808	3 011 407
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	1 362	230 919	(1 044 446)	(904 866)	(1 405 401)	3 011 407	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 025 181	-	-	-	-	-	3 025 181
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	112 752	112 752
Кредиты клиентам	461 846	1 361 300	2 319 513	424 465	2 478	-	4 569 602
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-	124 767	124 767
Гудвил	-	-	-	-	-	35 312	35 312
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	913 369	913 369
Основные средства	-	-	-	-	-	510 963	510 963
Авансы, выданные по договорам инвестирования	-	-	-	-	-	449 937	449 937
Прочие активы	15 735	33 745	155	196	-	64 380	114 211
Текущие налоговые активы	-	119	-	-	-	-	119
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	79 767	79 767
Итого активов	3 502 762	1 395 164	2 319 668	424 661	2 478	2 291 247	9 935 980
Обязательства							
Средства клиентов	2 437 669	1 348 967	1 301 121	413 538	1 108	-	5 502 403
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 572	576 792	-	-	38	-	599 402
Прочие заемные средства	-	-	-	-	500 000	-	500 000
Прочие обязательства	33 481	234 257	1 269	11	-	-	269 018
Текущие налоговые обязательства	-	8 715	-	-	-	-	8 715
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	22 178	22 178
Итого обязательств	2 493 722	2 168 731	1 302 390	413 549	501 146	22 178	6 901 716
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	1 009 040	(773 567)	1 017 278	11 112	(498 668)	2 269 069	3 034 264
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	1 009 040	235 473	1 252 751	1 263 863	765 195	3 034 264	

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

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

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

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

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года до 1 года	От 1 до 5 лет 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 518 679	-	-	-	-	780 540	2 299 219
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	73 193	73 193
Кредиты клиентам	861 331	1 320 971	1 671 585	181 233	703	-	4 035 823
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-	124 767	124 767
Гудвил	-	-	-	-	-	33 351	33 351
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	3 460 692	3 460 692
Основные средства	-	-	-	-	-	479 382	479 382
Прочие активы	-	-	-	-	-	169 320	169 320
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	15	15
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	94 673	94 673
Итого активов	2 380 010	1 320 971	1 671 585	181 233	703	5 215 933	10 770 435
Обязательства							
Средства клиентов	120 552	878 663	2 785 405	40 865	1 197	2 786 709	6 613 391
Выпущенные долговые ценные бумаги	113 633	-	-	-	-	180 925	294 558
Прочие заемные средства	-	-	-	-	500 000	-	500 000
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	310 475	310 475
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	22 019	22 019
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	18 585	18 585
Итого обязательств	234 185	878 663	2 785 405	40 865	501 197	3 318 713	7 759 028
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	1 583 525	807 472	-916 683	140 368	(500 495)	1 897 220	3 011 407
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	1 583 525	2 390 997	1 474 315	1 614 682	1 114 187	3 011 407	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	3 025 181	3 025 181
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	112 752	112 752
Кредиты клиентам	461 846	1 361 300	2 319 513	424 465	2 478	-	4 569 602
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-	124 767	124 767
Гудвил	-	-	-	-	-	35 312	35 312
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	913 369	913 369
Основные средства	-	-	-	-	-	510 963	510 963
Авансы, выданные по договорам инвестирования	-	-	-	-	-	449 937	449 937
Прочие активы	-	-	-	-	-	114 211	114 211
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	119	119
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	79 767	79 767
Итого активов	461 846	1 361 300	2 319 513	424 465	2 478	5 366 378	9 935 980
Обязательства							
Средства клиентов	36 431	1 348 967	1 301 121	413 538	1 108	2 401 238	5 502 403
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	576 792	-	-	-	22 610	599 402
Прочие заемные средства	-	-	-	-	500 000	-	500 000
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	269 018	269 018
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	8 715	8 715
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	22 178	22 178
Итого обязательств	36 431	1 925 759	1 301 121	413 538	501 108	2 723 759	6 901 716
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	425 415	(564 459)	1 018 392	10 927	(498 630)	2 642 619	3 034 264
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	425 415	(139 044)	879 348	890 275	391 645	3 034 264	

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль составила бы на 2 113 тысяч рублей (2011 г.: 2 113 тысяч рублей) больше в результате уменьшения процентных расходов по прочим заемным средствам, привлеченным под плавающую процентную ставку.

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль составила бы на 2 113 тысяч рублей (2011 г.: 2 113 тысяч рублей) меньше в результате увеличения процентных расходов по прочим заемным средствам, привлеченным под плавающую процентную ставку.

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

	2012			2011		
	Рубли	Доллар США	Евро	Рубли	Доллар США	Евро
Активы						
Средства в других банках	-	0,3%	-	-	-	-
Кредиты клиентам				11,8%	6,5%	2,5%
Обязательства						
Средства клиентов	6,8%	3,4%	-			
- срочные депозиты юридических лиц	11,2%	6,5%	7,3%	7,9%	2,9%	-
- срочные депозиты физических лиц	-	-	-	9,9%	6,0%	7,2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,25%	-	-	5,2%	-	-
Прочие заемные средства	6,8%	3,4%	-	8,0%	-	-

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

27. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы Банка на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

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

	2012 (неаудировано)	2011 (неаудировано)
Основной капитал	2 720 980	3 099 799
Дополнительный капитал	500 000	500 000
Итого нормативного капитала	3 220 980	3 599 799

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 23,3% (2011 г.: 35,9%) (неаудировано). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10,0%.

28. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. Резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность значительных убытков низка.

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

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

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

	2012	2011
Менее 1 года	1 858	1 905
От 1 до 5 лет	1 553	3 165
Итого обязательств по операционной аренде	3 411	5 070

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

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	478 399	179 687
Гарантии выданные	111 683	31 749
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(12 167)	(2 221)
Итого обязательств кредитного характера	577 915	209 215

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2012	2011
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января		2 221	-
Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода		9 946	2 221
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	15	12 167	2 221

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 299 219	2 299 219	3 025 181	3 025 181
Кредиты клиентам	4 035 823	4 035 823	4 569 602	4 569 602
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	6 613 391	6 613 391	5 502 403	5 502 403
Выпущенные долговые ценные бумаги	294 558	294 558	599 402	599 402
Прочие заемные средства	500 000	500 000	500 000	500 000

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Группы, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается (существенно не отличается) от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с переменной процентной ставкой, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Группы приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены под плавающую процентную ставку.

30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 299 219	-	-	2 299 219
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	2 735 058	-	2 735 058
- Кредиты строительным компаниям	-	504 544	-	504 544
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	385 448	-	385 448
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	409 976	-	409 976
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	797	-	797
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	-	-	124 767	124 767
Итого финансовых активов	2 299 219	4 035 823	124 767	6 459 809
Нефинансовые активы				4 310 626
Итого активов				10 770 435

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 025 181	-	-	3 025 181
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	1 951 345	-	1 951 345
- Кредиты строительным компаниям	-	2 098 322	-	2 098 322
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	289 293	-	289 293
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	228 881	-	228 881
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	1 761	-	1 761
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	-	-	124 767	124 767
Итого финансовых активов	3 025 181	4 569 602	124 767	7 719 550
Нефинансовые активы				2 216 430
Итого активов				9 935 980

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

31. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	315 395	18 234	1 479 896	1 813 525
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	356 643	51 807	238 448	646 898
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(136 944)	(58 330)	(1 503 225)	(1 698 499)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	535 094	11 711	215 119	761 924
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	20 523	-	202 238	222 761
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	51 034	361	(115 644)	(64 249)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	71 557	361	86 594	158 512
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	294 872	18 234	1 277 658	1 590 764
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	463 537	11 350	128 525	603 412

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	273 423	24 634	1 992 704	2 290 761
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	195 131	59 298	871 077	1 125 506
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(153 159)	(65 698)	(1 383 885)	(1 602 742)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	315 395	18 234	1 479 896	1 813 525
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	26 269	1 438	300 659	328 366
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(5 746)	(1 438)	(98 421)	(105 605)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	20 523	-	202 238	222 761
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	247 154	23 196	1 692 045	1 962 395
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	294 872	18 234	1 277 658	1 590 764

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	403 523	458 223	738 228	1 599 974
Средства клиентов, полученные в течение года	770 135	2 743 141	10 494 691	14 007 967
Средства клиентов, погашенные в течение года	(810 461)	(3 146 126)	(10 502 659)	(14 459 246)
Средства клиентов на 31 декабря	363 197	55 238	730 260	1 148 695

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года от акционера Банка - ООО «Фирма Кросс» привлечен субординированный депозит на сумму 500 000 тысяч рублей.

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	2 922 782	85 392	115 335	3 123 509
Средства клиентов, полученные в течение года	1 430 032	2 282 475	11 997 350	15 709 857
Средства клиентов, погашенные в течение года	(3 949 291)	(1 909 644)	(11 374 457)	(17 233 392)
Средства клиентов на 31 декабря	403 523	458 223	738 228	1 599 974

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	158 797	-	379 847	538 644

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	1 117 333	391 785	225 272	1 734 390

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	54 721	2 217	35 994	92 932
Процентные расходы	85 441	6 934	3 634	96 009
Комиссионные доходы	47	127	199	373

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	43 700	3 230	210 737	257 667
Процентные расходы	90 976	18 516	-	109 492
Комиссионные доходы	75	10	169	254

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2012 Расходы	2011 Расходы
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	38 717	37 287
- Краткосрочные премиальные выплаты	3 248	4 212
- Оплата служебных командировок по среднему заработку	3 347	5 186
- Добровольное медицинское страхование	300	223
- Оплата компенсации за неиспользованные отпуска при увольнении сотрудника	1 332	-
Прочие долгосрочные выплаты работникам:		
- Выплаты членам Наблюдательного Совета по результатам деятельности предыдущего финансового года	900	1 800
- Долгосрочные вознаграждения, в том числе дивиденды по акциям банка по результатам предыдущего года	1 545	1 399
Итого	49 419	50 107

32. События после отчетной даты

24 мая 2013 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение направить прибыль за 2012 год на выплату дивидендов в сумме 60 719 тысяч рублей, отчисления в резервный фонд в сумме 3 261 тысяча рублей, выплату вознаграждения членам Наблюдательного Совета по итогам работы за 2012 год в сумме 900 тысяч рублей и выплату вознаграждения членам Ревизионной комиссии на 2013 год в сумме 15 тысяч рублей.