

**СВЯЗНОЙ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО)**

**Финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами финансовой
отчетности и отчет независимого аудитора**

31 декабря 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	18
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	20
6	Новые учетные положения	20
7	Денежные средства и их эквиваленты	23
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26
9	Средства в других банках	28
10	Кредиты и авансы клиентам	29
11	Основные средства и нематериальные активы	35
12	Прочие активы.....	37
13	Средства клиентов	38
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	39
15	Прочие обязательства.....	39
16	Субординированный долг	40
17	Уставный капитал	40
18	Процентные доходы и расходы	41
19	Комиссионные доходы и расходы	42
20	Административные и прочие операционные расходы	42
21	Налог на прибыль	43
22	Сегментный анализ	45
23	Управление финансовыми рисками	51
24	Управление капиталом.....	62
25	Условные обязательства.....	62
26	Производные финансовые инструменты	65
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов	66
28	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	70
29	Операции со связанными сторонами	71
30	События после окончания отчетного периода	74



Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров Связного Банка (ЗАО)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Связного Банка (ЗАО) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.



Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО ПрайсвоутерхаусКуперс

18 Апреля 2013 года
Москва, Российская Федерация

Н. А. Милешкина
Н. А. Милешкина, Директор (квалификационный аттестат № 01-000197),
ЗАО «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: Связной Банк (ЗАО)

Зарегистрирован МНС России и внесен в Единый государственный реестр юридических лиц, свидетельство от 26.07.2002 серия 77 № 007866149. Основной государственный регистрационный номер 1027739019714

123001, г. Москва, Ермолаевский пер., д. 27, стр. 1.

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700148431,
выдано 22 августа 2002 г.

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в реестре
аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

Связной Банк (ЗАО)
Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7		13 447 938	11 523 336
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации			1 846 673	279 279
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8		12 308 491	5 107 085
Средства в других банках	9		4 576 016	1 348 333
Кредиты и авансы клиентам	10		42 672 182	18 167 247
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			44 087	85 411
Текущие налоговые активы			-	5 862
Отложенный налоговый актив	21		248 169	121 160
Нематериальные активы	11		339 049	149 907
Основные средства	11		524 108	344 358
Прочие финансовые активы	12		79 754	703 863
Прочие нефинансовые активы	12		559 021	257 194
ИТОГО АКТИВОВ			76 645 488	38 093 035
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков			-	28 986
Средства клиентов	13		64 988 070	32 139 498
Выпущенные долговые ценные бумаги	14		2 692 797	992 983
Текущие налоговые обязательства			28	-
Прочие финансовые обязательства	15, 26		323 844	144 440
Прочие нефинансовые обязательства	15		157 766	273 963
Субординированный долг	16		1 243 307	1 243 371
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			69 405 812	34 823 241
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	17		469 044	356 044
Эмиссионный доход	17		6 072 000	3 190 500
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			1 610	(829)
Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)			697 022	(275 921)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			7 239 676	3 269 794
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			76 645 488	38 093 035

Утверждено и подписано 18 апреля 2013 года.

(Пупкова Т.А.)
Председатель Правления



(Ованова И.В.)
Главный бухгалтер

Связной Банк (ЗАО)
Отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	18	12 192 574	3 284 121
Процентные расходы	18	(4 020 461)	(782 991)
Чистые процентные доходы		8 172 113	2 501 130
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(3 297 492)	(1 874 285)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		4 874 621	626 845
Комиссионные доходы	19	1 853 605	433 341
Комиссионные расходы	19	(2 084 692)	(2 137 208)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(43 709)	(139 925)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		346	713
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		298 620	77 573
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с валютными финансовыми инструментами, дата расчетов (поставки) по которым отличается от даты заключения сделки		39 686	(14 306)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(63 221)	57 154
(Создание)/ восстановление резерва под обесценение прочих активов	12	(27 304)	4 135
Восстановление резерва под обесценение обязательств кредитного характера		782	20 452
Восстановление/ (создание) резерва по условным обязательствам		10 879	(64 509)
Прочие операционные доходы		132 176	65 938
Административные и прочие операционные расходы	20	(4 905 468)	(3 095 337)
Прибыль/(Убыток) до налогообложения		86 321	(4 165 134)
Возмещение по налогу на прибыль	21	56 622	165 990
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		142 943	(3 999 144)
Прочий совокупный доход/(убыток):			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов за год		3 049	(23 059)
- Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения		-	5 105
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	21	(610)	3 591
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		2 439	(14 363)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ГОД		145 382	(4 013 507)

Связной Банк (ЗАО)
Отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2011 года		307 044	1 941 000	13 534	357 223	2 618 801
Убыток за год		-	-	-	(3 999 144)	(3 999 144)
Прочий совокупный расход		-	-	(14 363)	-	(14 363)
Итого совокупный расход, отраженный за 2011 год		-	-	(14 363)	(3 999 144)	(4 013 507)
Эмиссия акций	17	49 000	1 249 500	-	-	1 298 500
Финансовая помощь акционера	17	-	-	-	3 366 000	3 366 000
Остаток на 31 декабря 2011 года		356 044	3 190 500	(829)	(275 921)	3 269 794
Прибыль за год		-	-	-	142 943	142 943
Прочий совокупный доход		-	-	2 439	-	2 439
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год		-	-	2 439	142 943	145 382
Эмиссия акций	17	113 000	2 881 500	-	-	2 994 500
Финансовая помощь акционера	17	-	-	-	830 000	830 000
Остаток на 31 декабря 2012 года		469 044	6 072 000	1 610	697 022	7 239 676

Связной Банк (ЗАО)
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		10 650 006	2 858 768
Проценты уплаченные		(3 090 273)	(764 341)
Комиссии полученные		1 840 252	433 341
Комиссии уплаченные		(2 027 164)	(2 113 231)
Расходы, уплаченные по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(93 832)	(65 746)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		298 620	77 573
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с валютными финансовыми инструментами, дата расчетов (поставки) по которым отличается от даты заключения сделки		41 786	(14 306)
Прочие полученные операционные доходы		131 294	62 798
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(4 620 580)	(2 881 143)
Уплаченный налог на прибыль		(65 108)	(33 581)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 065 001	(2 439 868)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
- Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(1 567 394)	(219 804)
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7 053 751)	(1 092 795)
- Средства в других банках		(3 293 723)	(1 037 131)
- Кредиты и авансы клиентам		(26 401 311)	(15 798 996)
- Прочие финансовые активы		559 597	(656 009)
- Прочие нефинансовые активы		(335 656)	(140 259)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
- Средства других банков		(24 112)	(263 413)
- Средства клиентов		32 298 038	23 223 550
- Выпущенные долговые ценные бумаги		1 586 601	889 305
- Прочие финансовые обязательства		6 548	81 345
- Прочие нефинансовые обязательства		(98 436)	(55 727)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(1 258 598)	2 490 198
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		44 852	435 318
Приобретение основных средств	11	(285 093)	(199 379)
Выручка от реализации основных средств		14 542	168
Приобретение нематериальных активов	11	(268 553)	(122 308)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(494 252)	113 799
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение субординированного долга		-	800 000
Эмиссия обыкновенных акций	17	2 994 500	1 298 500
Финансовая помощь акционера	17	830 000	3 366 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		3 824 500	5 464 500
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(147 048)	83 844
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1 924 602	8 152 341
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		11 523 336	3 370 995
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		13 447 938	11 523 336

1 Введение

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

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Связной Банк (ЗАО) создан на базе АК Промторгбанк (ЗАО). В 2010 году Группа компаний «Связной» и АК Промторгбанк (ЗАО) вступили в стратегическое партнерство с целью реализации совместного проекта по созданию крупного универсального банка. 1 октября 2010 года АК Промторгбанк (ЗАО) официально сменил название на Связной Банк (ЗАО).

Группа компаний «Связной» – крупнейший российский ритейлер техники, мобильных телефонов, финансовых услуг.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 2010 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 5 филиалов (2011 г.: 4) в городах Российской Федерации: Санкт-Петербург, Кемерово, Екатеринбург, Дзержинск и Новосибирск.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123001, г. Москва, Ермолаевский пер., д. 27, стр. 1, Российская Федерация.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
	Доля (%)	Доля (%)
ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед	77,1	50,5
ООО «Арт-Капитал»	4,5	9,8
ООО «НМ-Инвест»	3,8	8,2
ООО «Инвест Гарант»	3,4	7,4
ООО «ПроектСтрой»	2,6	5,6
ООО «Актив Строй»	2,6	5,6
ООО «БНК-Финанс»	1,6	3,5
ОАО «СЕВЕРСТАЛЬ»	1,2	2,5
ООО «Строительные инвестиции»	1,2	2,5
Федеральное агентство по управлению государственным имуществом	0,9	2,0
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	1,1	2,4
Итого	100,0	100,0

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года основным бенефициаром Банка является Ноготков М. Ю. (96,8%) (31 декабря 2011 года: Ноготков М. Ю. (94.3%)).

Среднегодовая численность персонала Банка в 2012 году составила 2 128 человек (2011 год: 1 109 человек).

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна ее чувствительность к изменению цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (см. Примечание 25).

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство Банка определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило 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 независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечания 3 и 4).

Принцип непрерывности деятельности. Руководство Банка подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (1) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (2) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли.

Банк классифицирует ценные бумаги как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 12 месяцев. Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время.

Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна.

Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

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

Банк анализирует текущий рейтинг финансовых инструментов. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же эмитенту, ценным бумагам данного эмитента присваивается наименьший рейтинг. Следующая таблица представляет рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов:

Классификация	Standard & Poor's	Moody's	Fitch
Кредитный рейтинг AAA	AAA	Aaa1	AAA
Кредитный рейтинг от AA- до AA+	AA+	Aa1	AA+
Кредитный рейтинг от AA- до AA+	AA	Aa2	AA
Кредитный рейтинг от AA- до AA+	AA-	Aa3	AA-
Кредитный рейтинг от A- до A+	A+	A1	A+
Кредитный рейтинг от A- до A+	A	A2	A
Кредитный рейтинг от A- до A+	A-	A3	A-
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	BBB+	Baa1	BBB+
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	BBB	Baa2	BBB
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	BBB-	Baa3	BBB-
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	BB+	Ba1	BB+
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	BB	Ba2	BB
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	BB-	Ba3	BB-
Кредитный рейтинг от B- до B+	B+	B1	B+
Кредитный рейтинг от B- до B+	B	B2	B
Кредитный рейтинг от B- до B+	B-	B3	B-
Кредитный рейтинг ниже B-	CCC+	Caa1	CCC+
Кредитный рейтинг ниже B-	CCC	Caa2	CCC
Кредитный рейтинг ниже B-	CCC-	Caa3	CCC-
Кредитный рейтинг ниже B-	CC	Ca	CC
Кредитный рейтинг ниже B-	C	C	C
Кредитный рейтинг ниже B-	SD	-	SD
Кредитный рейтинг ниже B-	D	-	D

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- смерть заемщика;
- заемщику грозит тюремное заключение;
- у Банка есть информация, что заемщик не исполняет в срок свои прочие обязательства;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

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

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов.

Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (1) неамортизированной суммы первоначального признания; и (2) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. 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 в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в следующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг.

Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения.

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

В конце каждого отчетного периода руководство Банка определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство Банка производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования (кол-во лет)	
Мебель и офисное оборудование	6
Транспортные средства	5
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 5 лет. Затраты на создание официального сайта Банка амортизируются в течение 5 лет.

Незавершенное строительство. Незавершенное строительство представляет собой строительство и реконструкцию помещений и оборудования филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

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

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

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

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

Субординированный долг. Субординированный долг включает кредиты, полученные от акционеров, которые отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/ возмещение по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода.

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

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, комиссия за выдачу карты, комиссия за снятие денежных средств, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Уплаченное вознаграждение за агентские услуги Банк включает в расчет эффективной процентной ставки кредитов и авансов клиентам и средств клиентов. Данные агентские услуги включают услуги, связанные с продажей и обслуживанием розничных продуктов Банка с использованием агентской сети компании «Связной Логистика». Банк является партнером бонусной программы «Связной-Клуб» в рамках формирования и поддержания лояльности клиентов. Расходы по данной программе Банк также включают в расчет эффективной процентной ставки кредитов и авансов клиентам и средств клиентов.

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

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

Финансовая помощь акционера. Финансовая помощь, полученная от акционера, признается в составе собственных средств Банка в момент получения денежных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой Правлению Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Анализ ожидаемых сроков погашения каждой категории финансовых активов и финансовых обязательств представлен в Примечании 23.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе, а также оценку целесообразности дальнейшего наращивания процентных доходов при достижении просроченной задолженности определенного срока просрочки.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Действующей методикой Банка по резервированию кредитных карт физическим лицам и персональным кредитов физическим лицам предусмотрено применение коэффициента возврата по просроченным кредитам. При расчете коэффициента используются данные по возврату кредитов, просроченных более 365 дней. Модель расчета коэффициента возврата включает в себя 36 периодов наблюдения (36 месяцев). Период сглаживая коэффициентов миграции для исключения волатильности их значений составляет 12 месяцев (2011 г.: 6 месяцев).

Увеличение или уменьшение коэффициента возврата по розничным кредитам со стандартным кредитным риском на 6,3% и коэффициента возврата по розничным кредитам с повышенным кредитным риском на 2,6% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения розничного кредитного портфеля в сумме 184 402 тысячи рублей (2011 г.: не применялся) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых корпоративных кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение на 10% фактических убытков по сравнению с расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым корпоративным кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения корпоративного кредитного портфеля в сумме 80 472 тысяч рублей (2011 г.: 101 564 тысяч рублей) соответственно.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении.

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

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане:

- Получение прибыли в 2013 финансовом году;
- Приоритетным направлением деятельности остается розничное кредитование;
- Рост процентных и комиссионных доходов в связи с изменением тарифов за пользование Картой Банка.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 29.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство Банка подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении следующих факторов:

- Чистые процентные доходы в 2012 году составили 8 172 113 тысяч рублей по сравнению с 2 501 130 тысяча рублей в 2011 году. Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля в 2012 году составили 4 874 621 тысячи рублей по сравнению с 626 845 тысяч рублей в 2011 году;
- Прибыль Банка до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составила 86 321 тысяча рублей по сравнению с убытком до налогообложения за 2011 год в размере 4 165 134 тысяч рублей;
- Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов в 2012 году составил 1 924 602 тысячи рублей;
- У Банка постоянное положительное сальдо совокупного разрыва ликвидности по всем временным диапазонам;
- Величина собственных средств (капитала) Банка достаточна для осуществления текущей деятельности в 2012 и 2013 годах. Банк соблюдал норматив достаточности собственных средств по состоянию на 31 декабря 2012 года. Руководство Банка считает, что у Банка достаточно собственных средств для соблюдения данного норматива в 2013 году – см. Примечание 24. В 2013 году Банк планирует увеличение уставного капитала путем размещения обыкновенных, неконвертируемых акций в количестве 9 800 000 штук номинальной стоимостью 10 рублей за акцию – см. Примечание 30;
- Банк получил финансовую помощь от основного акционера ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед в сумме 830 000 тысяч рублей в 2012 году (см. Примечание 17). Руководство уверено, что Банк сможет получить такую финансовую поддержку и помощь от своего основного акционера, которая может потребоваться для того, чтобы Банк был в состоянии исполнять свои обязательства и поддерживать свою деловую репутацию, а также обладать необходимыми средствами для замещения привлеченных обязательств со сроком погашения до двенадцати месяцев;
- В 2013 году более 3 000 точек продаж «Связного» остаются основными каналами продаж розничных продуктов Банка;

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

- Банк планирует увеличение доли продаж розничных продуктов через интернет – канал, что позволит выстроить полностью независимый канал продаж и нарастить транзакционную активность клиентской базы Банка;
- На конец 2012 года клиентская база Банка насчитывает более 2 000 000 клиентов. Основой стратегии умеренного роста в 2013 году является кросс – продажи действующим клиентам Банка. На основании этой стратегии Банк рассчитывает снизить стоимость продаж, уровень риска Банка и увеличить количество продуктов на 1 клиента.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года:

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Стандарт требует представления новых раскрытий в отдельном примечании. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не приняла досрочно. Банк в настоящее время оценивает влияние данных изменений на финансовую отчетность.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (а) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (б) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (а) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (б) 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 прибыль или убыток.
- Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. Банком принято решение не применять досрочно МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методом в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 (а) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (б) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств.

Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО 8.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

Ожидается, что следующие новые положения не будут иметь существенных последствий для Банка после их принятия:

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), который заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ (SIC) 12 «Консолидация - компании специального назначения»;
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), который заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – неденежные вклады участников»;
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты), который предусматривает раскрытие новой информации компаниями, имеющими доли участия в дочерней компании, совместной деятельности, ассоциированной компании или неконсолидируемой структурированной компании;
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты), который направлен на совершенствование раскрываемой информации и обеспечение последовательности, с помощью измененного определения справедливой стоимости;
- МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 31 «Доля участия в ассоциированных и совместных предприятиях» (пересмотренные в мае 2011 г. и вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты), изменения в которые были внесены МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»;
- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты), которые направлены на совершенствование раскрытия статей, представленных в прочем совокупном доходе;
- Изменение к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение касается пересмотра в подходе к признанию и оценке пенсионных расходов в рамках планов с установленными выплатами и выходных пособий, а также к раскрытию информации о всех вознаграждениях работникам;
- «Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности лучше оценить воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет;
- Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменение к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет значение формулировки «в данный момент имеет юридическую силу право на зачет»;
- IFRIC 20 «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи», которые касаются того, когда и как учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ в горнодобывающей отрасли.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Комитет по МСФО также опубликовал следующие изменения, которые еще не приняты в России:

- Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Эти изменения вводят дополнительные исключения в связи с переходом, предусмотренные МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»;
- Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Они освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете определенных государственных займов при переходе на МСФО;
- Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая (а) привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; (б) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода, а также (в) измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компанией, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Наличные средства	3 216 552	1 086 726
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 506 846	4 845 762
Корреспондентские счета в других банках	4 532 095	2 377 368
Остатки в расчетных небанковских кредитных организациях	561 602	1 149 062
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 459 646	1 556 483
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	456 761
Средства на бирже	171 197	51 174
Итого денежных средств и их эквивалентов	13 447 938	11 523 336

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета в других банках	Остатки в расчетных небанковск их кредитных организа- циях	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Средства на бирже	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- Центральный Банк Российской Федерации	2 506 846	-	-	-	-	2 506 846
- с рейтингом от А- до А+	-	3 081 777	-	-	-	3 081 777
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	232 021	-	2 215 577	-	2 447 598
- с рейтингом от BB- до BB+	-	179	-	-	-	179
- с рейтингом от В- до В+	-	495 758	-	210 051	-	705 809
- Московская межбанковская валютная биржа	-	-	-	-	171 197	171 197
- Крупные и средние российские банки и небанковские кредитные организации, не имеющие рейтинга	-	722 360	561 602	34 018	-	1 317 980
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства	2 506 846	4 532 095	561 602	2 459 646	171 197	10 231 386

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках	Остатки в расчетных небанковских кредитных организациях	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и продажи (обратное репо) с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Средства на бирже	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
- Центральный Банк Российской Федерации	4 845 762	-	-	-	-	-	4 845 762
- с рейтингом от А- до А+	-	1 446 553	-	-	-	-	1 446 553
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	186 485	-	100 053	-	-	286 538
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 960	-	730 648	-	-	732 608
- с рейтингом от B- до B+	-	308 462	-	485 447	456 761	-	1 250 670
- Московская межбанковская валютная биржа	-	-	-	-	-	51 174	51 174
- Крупные и средние российские банки и небанковские кредитные организации, не имеющие рейтинга	-	433 908	1 149 062	240 335	-	-	1 823 305
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства	4 845 762	2 377 368	1 149 062	1 556 483	456 761	51 174	10 436 610

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 3 контрагента (2011 г.: 4 контрагента), за исключением ЦБ РФ, на долю каждого из которых приходилась сумма денежных средств и их эквивалентов, за исключением остатков по счетам в ЦБ РФ, превышающая 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих остатков составляла 3 763 084 тысяч рублей (2011 г.: 3 266 908 тысяч рублей), или 28,0% денежных средств и их эквивалентов (2011 г.: 28,4%).

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости каждой категории денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 27. Информация о представлении денежных средств и их эквивалентов по категориям оценки приведена в Примечании 28.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Облигации федерального займа Российской Федерации	6 907 391	751 365
Корпоративные облигации	2 949 347	2 849 388
Векселя	2 451 753	1 506 332
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 308 491	5 107 085

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа Российской Федерации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	6 907 391	2 035 413	1 411 114	10 353 918
- с рейтингом от BB- до BB+	-	554 799	391 103	945 902
- с рейтингом от B- до B+	-	359 135	649 536	1 008 671
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 907 391	2 949 347	2 451 753	12 308 491

Ниже приводится анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа Российской Федерации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	751 365	391 655	512 527	1 655 547
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 331 869	318 826	1 650 695
- с рейтингом от B- до B+	-	1 024 434	155 239	1 179 673
- Крупные и средние российские компании и банки, не имеющие рейтинга	-	101 430	519 740	621 170
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	751 365	2 849 388	1 506 332	5 107 085

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные средними и крупными российскими компаниями.

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные российскими банками.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 23. Анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по уровням иерархии оценок справедливой стоимости представлен в Примечании 27. Информация о представлении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по категориям оценки приведена в Примечании 28.

Ниже представлена расшифровка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Облигации федерального займа Российской Федерации	Январь 2013	Июль 2015	6,1%	12,0%	6,0%	7,3%
Корпоративные облигации	Апрель 2013	Апрель 2022	6,5%	13,0%	6,3%	13,4%
Векселя	Январь 2013	Октябрь 2013	5,0%	9,1%	3,1%	9,3%

Ниже представлена расшифровка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Облигации федерального займа Российской Федерации	Июль 2012	Март 2014	6,1%	12,0%	5,3%	6,4%
Корпоративные облигации	Январь 2012	Ноябрь 2019	6,3%	19,0%	6,0%	9,8%
Векселя	Февраль 2012	Август 2012	5,0%	13,9%	4,1%	15,2%

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Гарантийные депозиты в других банках по операциям с MasterCard	4 576 016	641 169
Покрытия по аккредитивам	-	707 164
Итого средств в других банках	4 576 016	1 348 333

Гарантийные депозиты, размещенные в банках – контрагентах, представляют собой обеспечение по выпущенным Банком контр – гарантиям и контр – резервному аккредитиву в пользу банков - контрагентов с целью выпуска банками – контрагентами резервных аккредитивов в пользу MasterCard.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Гарантийные депозиты в других банках по операциям с MasterCard	Покрытия по аккредитивам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от А- до А+	3 066 301	-	3 066 301
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 506 830	-	1 506 830
- с рейтингом от В- до В+	456	-	456
- Средние российские банки, не имеющие рейтинга	2 429	-	2 429
Итого средств в других банках	4 576 016	-	4 576 016

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Гарантийные депозиты в других банках по операциям с MasterCard	Покрытия по аккредитивам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от А- до А+	637 949	-	637 949
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	707 164	707 164
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	483	-	483
- Средние российские банки, не имеющие рейтинга	2 737	-	2 737
Итого средств в других банках	641 169	707 164	1 348 333

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были остатки денежных средств в 3 банках-контрагентах (2011 г.: 2 банках-контрагентах), на долю каждого из которых приходилась сумма размещенных средств, превышающая 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих размещенных средств составляла 3 147 567 тысяч рублей (2011 г.: 1 179 228 тысяч рублей), или 68,8% от общей суммы средств в других банках (2011 г.: 87,5%).

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок средств в других банках представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств в других банках представлена в Примечании 27. Информация о представлении средств в других банках по категориям оценки приведена в Примечании 28.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Кредитные карты физическим лицам	37 346 245	13 848 667
Корпоративные кредиты	5 486 194	6 088 692
Персональные кредиты физическим лицам	5 371 366	670 582
Потребительские кредиты физическим лицам	327 226	222 207
Ипотечные кредиты физическим лицам	5 962	9 213
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 864 811)	(2 672 114)
Итого кредитов и авансов клиентам	42 672 182	18 167 247

Кредитные карты физическим лицам представляют собой кредитную составляющую Карты Банка. Карта Банка – это банковская карта международной платежной системы MasterCard с прикрепленной бонусной программой «Связной-Клуб», сочетающая функционал платежной карты, карты лояльности, депозитного и кредитного продуктов Банка.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные карты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Персональные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	-	760 409	-	68 585	3 627	832 621
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2011 года	1 596 224	288 063	2 127	(14 729)	2 600	1 874 285
Продажа кредитов	-	(32 827)	-	(1 965)	-	(34 792)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	1 596 224	1 015 645	2 127	51 891	6 227	2 672 114
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2012 года	2 593 479	(120 860)	826 343	(980)	(490)	3 297 492
Кредиты, списанные в течение 2012 года как безнадежные	-	(10 654)	-	(2 361)	-	(13 015)
Продажа кредитов	-	(79 380)	-	(12 400)	-	(91 780)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	4 189 703	804 751	828 470	36 150	5 737	5 864 811

В течение 2012 года Банк продал часть кредитного портфеля в размере 250 610 тысяч рублей (2011 г.: 34 792 тысячи рублей). Амортизированная стоимость кредитов на дату выбытия по данной сделке составила 158 830 тысяч рублей (2011 г.: 0 тысяч рублей). Финансовый результат от продажи кредитов составил 73 978 тысяч рублей (2011 г.: 29 682 тысяч рублей) и отражен в составе статьи «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупном доходе.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	43 050 799	88,7	14 750 676	70,8
Оптовая торговля	2 419 492	5,0	2 265 214	10,9
Сфера услуг	1 215 395	2,5	638 689	3,1
Розничная торговля	690 643	1,4	1 095 816	5,3
Ресторанный бизнес	406 823	0,8	268 068	1,3
Финансовые услуги	333 333	0,7	728 906	3,5
Промышленность	225 839	0,5	642 880	3,1
Операции с недвижимостью	77 206	0,2	281 899	1,4
Связь	50 540	0,1	50 499	0,2
Строительство	46 440	0,1	78 980	0,3
Транспорт	1 287	0,0	2 744	0,0
Прочее	19 196	0,0	34 990	0,1
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	48 536 993	100,0	20 839 361	100,0

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 2 заемщика (2011 г.: 4 заемщика), на долю каждого из которых приходилась сумма выданных кредитов, превышающая 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 502 238 тысяч рублей (2011 г.: 1 823 234 тысячи рублей), или 3,1% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2011 г.: 8,8%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года размер резерва под обесценение кредитного портфеля без учета обеспечения был бы больше на 46 663 тысяч рублей (2011 г.: 61 898 тысяча рублей):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредитные карты физическим лицам	-	-
Корпоративные кредиты	46 663	61 885
Персональные кредиты физическим лицам	-	-
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	13
Влияние обеспечения на резерв под обесценение кредитного портфеля	46 663	61 898

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты до вычета резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредитные карты физическим лицам				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Портфель со стандартным кредитным риском	25 401 166	47 869	25 353 297	0,2%
Портфель с повышенным кредитным риском	4 176 131	191 264	3 984 867	4,6%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 067 204	190 977	876 227	17,9%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 035 625	1 035 590	2 000 035	34,1%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 319 830	1 377 714	942 116	59,4%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 346 289	1 346 289	-	100,0%
Итого кредитных карт физическим лицам	37 346 245	4 189 703	33 156 542	11,2%
Корпоративные кредиты				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Заемщики с высоким уровнем платежеспособности	3 775 859	7 322	3 768 537	0,2%
Заемщики со средним уровнем платежеспособности	496 312	8 429	487 883	1,7%
Заемщики с низким уровнем платежеспособности	421 777	83 313	338 464	19,8%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2 584	1 809	775	70,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	159 665	112 765	46 900	70,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	629 997	591 113	38 884	93,8%
Итого корпоративных кредитов	5 486 194	804 751	4 681 443	14,7%
Персональные кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Портфель со стандартным кредитным риском	2 435 456	12 645	2 422 811	0,5%
Портфель с повышенным кредитным риском	1 507 442	41 165	1 466 277	2,7%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	269 571	57 367	212 204	21,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	635 681	295 536	340 145	46,5%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	398 221	296 762	101 459	74,5%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	124 995	124 995	-	100,0%
Итого персональных кредитов физическим лицам	5 371 366	828 470	4 542 896	15,4%
Потребительские кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения	291 902	1 398	290 504	0,5%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	753	181	572	24,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	6 536	6 536	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	28 035	28 035	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	327 226	36 150	291 076	11,0%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	225	-	225	0,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	5 737	5 737	-	100,0%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	5 962	5 737	225	96,2%
Итого кредитов клиентам	48 536 993	5 864 811	42 672 182	12,1%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты до вычета резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Кредиты за вычетом резерва под обесце- нение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредитные карты физическим лицам				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Портфель со стандартным кредитным риском	8 171 397	33 806	8 137 591	0,4%
Портфель с повышенным кредитным риском	3 101 530	151 269	2 950 261	4,9%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	990 755	217 761	772 994	22,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 264 929	891 011	373 918	70,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	308 374	290 695	17 679	94,3%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	11 682	11 682	-	100,0%
Итого кредитных карт физическим лицам	13 848 667	1 596 224	12 252 443	11,5%
Корпоративные кредиты				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Заемщики с высоким уровнем платежеспособности	2 756 763	6 193	2 750 570	0,2%
Заемщики со средним уровнем платежеспособности	1 982 693	82 719	1 899 974	4,2%
Заемщики с низким уровнем платежеспособности	399 969	1 241	398 728	0,3%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	614 885	614 885	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	19 324	19 021	303	98,4%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	315 058	291 586	23 472	92,6%
Итого корпоративных кредитов	6 088 692	1 015 645	5 073 047	16,7%
Персональные кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Портфель со стандартным кредитным риском	286 698	299	286 399	0,1%
Портфель с повышенным кредитным риском	179 935	528	179 407	0,3%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	69 472	202	69 270	0,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	128 573	1 043	127 530	0,8%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 904	55	5 849	0,9%
Итого персональных кредитов физическим лицам	670 582	2 127	668 455	0,3%
Потребительские кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
	170 782	3 185	167 597	1,9%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	5 268	2 619	2 649	49,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	455	385	70	84,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	45 702	45 702	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	222 207	51 891	170 316	23,4%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
	2 836	1	2 835	0,0%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	296	145	151	48,9%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	6 081	6 081	-	100,0%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	9 213	6 227	2 986	67,5%
Итого кредитов клиентам	20 839 361	2 672 114	18 167 247	12,8%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Действующей методикой Банка по резервированию кредитных карт физическим лицам и персональных кредитов физическим лицам предусмотрено применение коэффициента возврата по просроченным кредитам. При расчете коэффициента используются данные по возврату кредитов, просроченных более 365 дней. Модель расчета коэффициента возврата включает в себя 36 периодов наблюдения (36 месяцев). Период сглаживая коэффициентов возврата для исключения волатильности их значений составляет 12 месяцев.

Анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, по которым не выявлено признаков обесценения, представлен следующими категориями кредитов:

- Портфель со стандартным кредитным риском включает кредиты, по которым за весь срок жизни кредита было более двух погашенных платежей;
- Портфель с повышенным кредитным риском включает кредиты, по которым за весь срок жизни кредита было не более двух погашенных платежей.

В 2012 году Банк пересмотрел раскрытие кредитного качества кредитов физическим лицам, по которым не выявлено признаков обесценения, в связи с изменением критерия оценки уровня кредитного риска по таким кредитам.

По кредитным картам физическим лицам и персональным кредитам физическим лицам Банк использовал методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом.

Анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам, по которым не выявлено признаков обесценения, представлен следующими категориями кредитов:

- Заемщики с высоким уровнем платежеспособности представлены компаниями с высоким уровнем финансовой устойчивости и рентабельности, а также положительной величиной чистых активов. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков с высоким уровнем платежеспособности свидетельствует об отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость в перспективе;
- Заемщики со средним уровнем платежеспособности представлены компаниями, в деятельности которых отсутствуют прямые угрозы текущему финансовому положению, при этом в деятельности заемщика наблюдаются отдельные признаки негативных тенденций, которые в обозримом будущем могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;
- Заемщики с низким уровнем платежеспособности представлены компаниями, в деятельности которых выявлены негативные тенденции, вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность либо устойчивая неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным тенденциям в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и/или дебиторской задолженности.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности корпоративных кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- смерть заемщика;
- заемщику грозит тюремное заключение;
- у Банка есть информация, что заемщик не исполняет в срок свои прочие обязательства;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 27. Информация о представлении кредитов и авансов клиентам по категориям оценки приведена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

11 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлен анализ движения основных средств за 2011 и 2012 годы:

	Мебель и оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Улучшение арендован- ного имущества	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	115 113	8 217	6 878	52 452	182 660
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2010 года	163 563	13 387	7 874	52 452	237 276
Приобретения и переводы	151 639	12 630	25 981	9 129	199 379
Выбытие	(11 445)	(1 445)	(3 688)	-	(16 578)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2011 года	303 757	24 572	30 167	61 581	420 077
Накопленная амортизация на 31 декабря 2010 года	48 450	5 170	996	-	54 616
Амортизационные отчисления	29 106	3 719	213	-	33 038
Выбытие	(10 216)	(1 445)	(274)	-	(11 935)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2011 года	67 340	7 444	935	-	75 719
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	236 417	17 128	29 232	61 581	344 358
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2011 года	303 757	24 572	30 167	61 581	420 077
Приобретения и переводы	271 112	2 022	5 958	6 001	285 093
Выбытие	(10 475)	(259)	(29 792)	-	(40 526)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2012 года	564 394	26 335	6 333	67 582	664 644
Накопленная амортизация на 31 декабря 2011 года	67 340	7 444	935	-	75 719
Амортизационные отчисления	68 793	4 778	564	-	74 135
Выбытие	(7 720)	(259)	(1 339)	-	(9 318)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2012 года	128 413	11 963	160	-	140 536
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	435 981	14 372	6 173	67 582	524 108

Активы в составе незавершенного строительства по завершении работ переводятся в соответствующую категорию основных средств.

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Ниже представлен анализ движения нематериальных активов за 2011 и 2012 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Официальный сайт Банка	Программное обеспечение и лицензии	Итого нематериальных активов
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	-	45 518	45 518
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2010 года	-	47 889	47 889
Приобретения и переводы	4 164	118 144	122 308
Выбытие	-	-	-
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2011	4 164	166 033	170 197
Накопленная амортизация на 31 декабря 2010 года	-	2 371	2 371
Амортизационные отчисления	-	17 919	17 919
Выбытие	-	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2011 года	-	20 290	20 290
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	4 164	145 743	149 907
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2011 года	4 164	166 033	170 197
Приобретения и переводы	3 729	264 824	268 553
Выбытие	-	-	-
Первоначальная стоимост на 31 декабря 2012 года	7 893	430 857	438 750
Накопленная амортизация на 31 декабря 2011 года	-	20 290	20 290
Амортизационные отчисления	895	78 516	79 411
Выбытие	-	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2012 года	895	98 806	99 701
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	6 998	332 051	339 049

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	46 532	13 455
Гарантийные депозиты в платежных системах	15 201	676 116
Гарантийные депозиты по аренде	14 023	14 292
Отложенный комиссионный расход по аккредитивам	3 998	-
Итого прочих финансовых активов	79 754	703 863
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи и предоплата за услуги	428 243	155 041
Расходы будущих периодов	75 523	75 769
Основные средства, не введенные в эксплуатацию	40 864	-
Прочая дебиторская задолженность	24 885	-
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	14 972
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 279	485
Прочее	15 531	10 927
За вычетом резерва под обесценение	(27 304)	-
Итого прочих нефинансовых активов	559 021	257 194

Прочие финансовые активы классифицируются в категорию «Без рейтинга».

Гарантийные депозиты в платежных системах представляют собой денежные средства, перечисленные в международные платежные системы для покрытия рисков, присущих операциям с использованием пластиковых карт.

Ниже представлена информация о движении резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие нефинансовые активы
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	4 135
(Восстановление) резерва под обесценение в течение 2011 года	(4 135)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	27 304
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	27 304

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок прочих финансовых активов представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов представлена в Примечании 27. Информация о представлении прочих финансовых активов по категориям оценки приведена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	40 013 477	16 131 304
- Срочные вклады	15 945 741	8 935 478
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 059 861	2 678 580
- Срочные депозиты	4 216 801	3 427 952
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	1 752 120	966 114
- Срочные депозиты	70	70
Итого средств клиентов	64 988 070	32 139 498

Текущие счета/счета до востребования физических лиц представляют собой депозитную составляющую карты Банка. Карта Банка - это банковская карта международной платежной системы MasterCard с прикрепленной бонусной программой «Связной-Клуб», сочетающая функционал платежной карты, карты лояльности, депозитного и кредитного продуктов Банка.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	55 959 218	86,1	25 066 782	78,0
Торговля	2 412 566	3,7	766 991	2,4
Промышленность	2 367 340	3,6	665 775	2,1
Транспорт и связь	1 819 788	2,8	1 087 540	3,4
Финансовые услуги	600 311	0,9	2 860 365	8,9
Общественные организации	532 298	0,8	494 509	1,5
Сфера услуг	514 043	0,8	525 003	1,6
Операции с недвижимостью	343 943	0,5	85 416	0,3
Ресторанный бизнес и деятельность в сфере общественного питания	165 043	0,3	251 802	0,8
Строительство	32 661	0,1	221 470	0,7
Прочее	240 859	0,4	113 845	0,3
Итого средств клиентов	64 988 070	100,0	32 139 498	100,0

На 31 декабря 2012 года у Банка было 4 клиента (2011 г.: 6 клиентов), на долю каждого из которых приходилась сумма привлеченных средств, превышающая 10% капитала Банка. С совокупный остаток средств таких клиентов составил 4 768 333 тысяч рублей (2011 г.: 4 294 012 тысячи рублей), или 7,3% (2011 г.: 13,4%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок средств клиентов представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов представлена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Облигации, выпущенные Банком на российском рынке (август 2012)	2 103 193	-
Выпущенные векселя	589 604	992 983
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 692 797	992 983

9 августа 2012 года Банк выпустил облигации, номинированные в рублях, номиналом 2 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 14,25%, сроком погашения 6 августа 2015 года и офертой 8 августа 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года срок погашения векселей наступает в период с января 2013 по июнь 2013 года (2011 г.: с января 2012 по июнь 2012 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,0% до 11,2% годовых (2011 г.: от 5,1% до 7,2% годовых).

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 27.

15 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Прочие финансовые обязательства			
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами		269 328	104 206
Отложенный комиссионный доход по гарантиям выданным		26 882	40 234
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		19 866	-
Производные финансовые инструменты	26	2 100	-
Кредиторская задолженность по факторинговым сделкам		1 764	-
Прочая кредиторская задолженность		3 904	-
Итого прочих финансовых обязательств		323 844	144 440
Прочие нефинансовые обязательства			
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам		152 469	157 128
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		2 557	5 841
Резерв по условным обязательствам		2 740	64 509
Резерв по обязательствам кредитного характера	25	-	782
Прочее		-	45 703
Итого прочих нефинансовых обязательств		157 766	273 963

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют прочих финансовых обязательств представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств, за исключением производных финансовых инструментов, представлена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

16 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дата привлечения	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед	15.09.2011	15.09.2021	7,6%	815 283	815 325
ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед	01.12.2010	01.12.2020	7,6%	428 024	428 046
Итого субординированного долга				1 243 307	1 243 371

В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Досрочное расторжение договора субординированного долга и/или внесение изменений возможны исключительно при согласовании с Банком России.

Ниже представлена информация об изменениях субординированного долга:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января		1 243 371	422 624
Привлечено в течение года		-	800 000
Начисленные процентные расходы	18	92 720	49 744
Уплаченные процентные расходы		(92 784)	(28 997)
Балансовая стоимость на 31 декабря		1 243 307	1 243 371

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок субординированного долга представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости субординированного долга представлена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

17 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2011 года	4 800 000	307 044	1 941 000	2 248 044
Выпущенные новые акции	4 900 000	49 000	1 249 500	1 298 500
На 31 декабря 2011 года	9 700 000	356 044	3 190 500	3 546 544
Выпущенные новые акции	11 300 000	113 000	2 881 500	2 994 500
На 31 декабря 2012 года	21 000 000	469 044	6 072 000	6 541 044

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 210 000 тысяч рублей (2011 г.: 97 000 тысяч рублей).

17 Уставный капитал (продолжение)

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2011 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

10 октября 2012 года Банк России зарегистрировал итоги дополнительного выпуска акций Банка, проведенного путем закрытой подписки. Размещено 11 300 тысяч обыкновенных именных бездокументарных акций (2011 г.: 4 900 тысяч акций) номиналом 10 рублей по цене 265 рублей (2011 г.: 265 рублей) за акцию, что составило 2 994 500 тысяч рублей (2011 г.: 1 298 500 тысяч рублей), в том числе эмиссионный доход – 2 881 500 тысяч рублей (2011 г.: 1 249 500 тысяч рублей).

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышают номинальную стоимость выпущенных акций.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 882 818 тысяч рублей (2011 г.: 606 543 тысяч рублей).

В 2012 году Банк получил финансовую помощь от акционера ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед в сумме 830 000 тысяч рублей (2011 г.: 3 366 000 тысяч рублей), которая была учтена в капитале Банка.

18 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	11 159 043	2 683 299
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	824 847	492 125
Средства в других банках	183 739	67 349
Корреспондентские счета в других банках	21 179	17 103
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 766	24 245
Итого процентных доходов	12 192 574	3 284 121
Процентные расходы		
Средства клиентов	3 772 877	702 421
Выпущенные долговые ценные бумаги	145 362	24 626
Субординированный долг	92 720	49 744
Средства других банков	9 502	6 200
Итого процентных расходов	4 020 461	782 991
Чистые процентные доходы	8 172 113	2 501 130

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

19 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	1 681 778	383 630
Комиссии по страховым продуктам	99 438	-
Комиссии по выданным гарантиям	38 388	19 971
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	11 551	10 493
Комиссия за инкассацию	9 966	691
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	6 299	6 795
Комиссии за неиспользованные кредитные лимиты	5 280	7 320
Прочее	905	4 441
Итого комиссионных доходов	1 853 605	433 341
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	1 444 926	665 045
Комиссии за агентские услуги	591 914	1 440 583
Комиссии по полученным гарантиям	25 652	17 625
Комиссии за инкассацию	11 466	2 912
Комиссии по брокерским и аналогичным договорам	6 128	3 596
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	1 178	776
Прочее	3 428	6 671
Итого комиссионных расходов	2 084 692	2 137 208
Чистый комиссионный расход	(231 087)	(1 703 867)

Увеличение комиссионных расходов по расчетным операциям связано с увеличением транзакционного оборота держателями банковских карт.

Снижение комиссионных расходов за агентские услуги связано с изменением состава уплаченных вознаграждений за агентские услуги и их пропорциональным отнесением в состав процентных доходов/расходов согласно положениям учетной политики Банка.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Расходы на содержание персонала		2 408 988	1 341 471
Расходы по операционной аренде		401 599	111 294
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		383 247	428 970
Рекламные и маркетинговые услуги		312 386	380 190
Расходы по программному обеспечению		266 825	185 092
Расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам, информационному обеспечению		201 753	119 264
Страховые взносы в Агентство по страхованию вкладов		161 472	42 330
Профессиональные услуги		132 982	63 102
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	153 546	50 957
Расходы по ремонту и эксплуатации основных средств		142 936	62 192
Административные расходы		90 024	104 417
Расходы по изготовлению пластиковых карт		70 420	56 420
Расходы на проведение корпоративных мероприятий		32 486	21 449
Расходы, связанные с охранными услугами		25 980	15 733
Расходы по выбытию имущества		18 177	20 154
Прочие расходы		102 647	92 302
Итого административных и прочих операционных расходов		4 905 468	3 095 337

20 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы во внебюджетные фонды в размере 391 191 тысяча рублей (2011 г.: 180 592 тысяч рублей), в том числе взносы в Пенсионный фонд РФ в размере 311 134 тысячи рублей (2011 г.: 125 358 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

21 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов/(возмещения) по налогу на прибыль**

Льготы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	70 997	6 164
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(127 009)	(175 745)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(610)	3 591
Возмещение по налогу на прибыль за год	(56 622)	(165 990)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2012 году, составляет 20% (2011 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	86 321	(4 165 134)
Теоретические налоговые отчисления/ (возмещение) по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	17 264	(833 027)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	99 252	50 788
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(23 666)	(6 164)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	506 360
Непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы	-	116 053
Использование ранее непризнанных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	(33 419)	-
Признание ранее непризнанных прочих отложенных налоговых активов	(116 053)	-
Возмещение по налогу на прибыль за год	(56 622)	(165 990)

21 Налог на прибыль (продолжение)**(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды**

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 472 941 тысячи рублей (2011 г.: 506 360 тысяч рублей). Ниже представлены даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Отложенные налоговые убытки, которые истекают до:		
- 31 декабря 2012 года	-	101 272
- 31 декабря 2013 года	118 235	101 272
- 31 декабря 2014 года	118 235	101 272
- 31 декабря 2015 года	118 235	101 272
- 31 декабря 2016 года	118 236	101 272
Итого налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	472 941	506 360

(г) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	472 941	(33 419)	506 360
Признание доходов по эффективной процентной ставке	310 097	164 579	145 518
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	30 494	(931)	31 425
Расходы на приобретение программных продуктов	16 700	1 016	15 684
Признание расходов по эффективной процентной ставке	11 006	(34 142)	45 148
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям	5 376	(2 671)	8 047
Нематериальные активы	3 590	3 590	-
Резерв по условным обязательствам	548	(12 354)	12 902
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69	(15 871)	15 940
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(1 336)	1 336
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	(156)	156
Прочее	9 655	13 807	(4 152)
Общая сумма отложенных налоговых активов	860 476	82 112	778 364
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(104 255)	(84 604)	(19 651)
Основные средства	(33 982)	(19 917)	(14 065)
Валютная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(727)	556	(1 283)
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(402)	(610)	208
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(139 366)	(104 575)	(34 791)
Непризнанный налоговый актив	(472 941)	149 472	(622 413)
Итого признанный отложенный актив по налогу на прибыль	248 169	127 009	121 160

21 Налог на прибыль (продолжение)*(в тысячах российских рублей)*

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	506 360	506 360	-
Признание доходов по эффективной процентной ставке	145 518	104 665	40 853
Признание расходов по эффективной процентной ставке	45 148	45 148	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	31 425	16 808	14 617
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 940	17 267	(1 327)
Расходы на приобретение программных продуктов	15 684	8 413	7 271
Резерв по условным обязательствам	12 902	12 902	-
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям	8 047	8 047	-
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 336	1 336	-
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	208	3 591	(3 383)
Резерв по обязательствам кредитного характера	156	156	-
Убыток от списания безнадежной задолженности	-	(21 312)	21 312
Резерв под обесценение прочих активов	-	(827)	827
Общая сумма отложенных налоговых активов	782 724	702 554	80 170
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(19 651)	114 946	(134 597)
Основные средства	(14 065)	(7 159)	(6 906)
Валютная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1 283)	2 349	(3 632)
Прочее	(4 152)	(14 532)	10 380
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(39 151)	95 604	(134 755)
Непризнанный налоговый актив	(622 413)	(622 413)	-
Итого признанный отложенный актив по налогу на прибыль	121 160	175 745	(54 585)

22 Сегментный анализ

Сегментный анализ проводится в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Операционный сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес-направление) с целью получения доходов, результаты деятельности которого регулярно анализируются Правлением Банка на основе управленческой отчетности в разрезе каждого операционного сегмента. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Оперативное управление и ответственность за результаты работы операционного сегмента возложены на Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего соответствующее бизнес-направление. В 2012 году руководство Банка поменяло подход к раскрытию сегментной информации. В сравнительные данные за 2011 год были внесены соответствующие изменения.

22 Сегментный анализ (продолжение)

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребителю и ипотечному кредитованию.
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Казначейские банковские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции на рынке межбанковского кредитования, операции по перераспределению финансовых ресурсов между операционными сегментами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

В данной финансовой отчетности каждый операционный сегмент Банка представлен в качестве отчетного сегмента.

Операционный сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности при его соответствии любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетных доходов, включая доходы от продаж внешним покупателям и межсегментные продажи или передачи, составляет не менее 10 процентов от совокупного дохода, внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, или совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Все описанные выше операционные сегменты подлежат обязательному раскрытию в финансовой отчетности, так как соответствуют одному из количественных порогов.

Банк не распределяет сумму отложенного налогового актива, который невозможно точно разнести между сегментами.

22 Сегментный анализ (продолжение)

(в) Информация об активах и обязательствах, прибылях и убытках отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, и год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Итого
31 декабря 2012 года				
Итого активов отчетных сегментов	43 738 868	4 987 416	28 346 262	77 072 546
Итого обязательств отчетных сегментов	51 826 080	15 117 895	2 425 000	69 368 975
31 декабря 2011 года				
Итого активов отчетных сегментов	16 086 613	7 497 093	14 958 801	38 542 507
Итого обязательств отчетных сегментов	22 504 832	10 054 154	576 446	33 135 432

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является прибыль/убыток до налогообложения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Итого
2012				
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	6 919 511	1 102 114	315 164	8 336 789
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 247 481)	41 769	895	(3 204 817)
Административные и прочие операционные расходы	(3 925 460)	(643 750)	(48 542)	(4 617 752)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	(253 430)	500 133	267 517	514 220

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Итого
2011				
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	59 945	352 235	417 711	829 891
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 770 428)	(58 998)	(46 505)	(1 875 931)
Административные и прочие операционные расходы	(2 327 117)	(275 872)	(17 994)	(2 620 983)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	(4 037 600)	17 365	353 212	(3 667 023)

(г) Сверка активов и обязательств, прибылей и убытков отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств, прибылей и убытков отчетных сегментов Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, и год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Итого активов отчетных сегментов	77 072 546	38 542 507
Отклонение из-за отражения активов операционных сегментов без учета событий после отчетной даты	(380 488)	(248 766)
Признание отложенного налогового актива	248 169	121 160
Признание амортизации по основным средствам	(140 536)	(75 718)
Списание на расходы статей, не удовлетворяющих критерию признания в качестве активов	(110 490)	(110 483)
Признание амортизации по нематериальным активам	(99 701)	(20 290)
Прочие разницы	55 988	(115 375)
Итого активов по МСФО	76 645 488	38 093 035

Основными разницами между управленческой отчетностью и отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, являются отражение активов операционных сегментов без учета событий после отчетной даты и признание отложенного налогового актива.

22 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Итого обязательств отчетных сегментов	69 368 975	33 135 432
Отклонение из-за отражения обязательств отчетных сегментов без учета событий после отчетной даты	188 592	211 388
Признание средств клиентов по амортизированной стоимости	(95 692)	224 375
Разница в представлении субординированного долга	-	1 220 000
Прочие разницы	(56 063)	32 046
Итого обязательств по МСФО	69 405 812	34 823 241

Основными разницами между управленческой отчетностью и отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, являются отражение обязательств отчетных сегментов без учета событий после отчетной даты и признание средств клиентов по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка прибыли до налогообложения, операционных доходов до создания резерва под обесценение кредитного портфеля, резерва под обесценение кредитного портфеля, административных и прочих операционных расходов по отчетным сегментам со статьями отчета о совокупном доходе по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Прибыль до налогообложения	Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	Резерв под обесценение кредитного портфеля	Административные и прочие операционные расходы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Итого результат по отчетным сегментам	514 220	8 336 789	(3 204 817)	(4 617 752)
Корректировка расходов по налогам, за исключением налога на прибыль	(559 494)	-	-	(559 494)
Признание резерва по условным обязательствам	61 769	10 879	-	50 890
Списание на расходы статей, не удовлетворяющих критерию признания в качестве активов	53 118	14 592	-	38 526
Отражение финансового результата от продажи кредитов	-	73 978	(91 780)	17 802
Признание НДС по комиссионным расходам	-	(175 206)	-	175 206
Прочее	16 708	28 249	(895)	(10 646)
Итого по статьям по МСФО	86 321	8 289 281	(3 297 492)	(4 905 468)

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка убытка до налогообложения, операционных доходов до создания резерва под обесценение кредитного портфеля, резерва под обесценение кредитного портфеля, административных и прочих операционных расходов по отчетным сегментам со статьями отчета о совокупном доходе по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Убыток до налогообло- жения	Операцион- ные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	Резерв под обесценение кредитного портфеля	Администра- тивные и прочие операцион- ные расходы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Итого результат по отчетным сегментам	(3 667 023)	829 891	(1 875 931)	(2 620 983)
Корректировка расходов по налогам, за исключением налога на прибыль	(436 748)	-	-	(436 748)
Списание на расходы статей, не удовлетворяющих критерию признания в качестве активов	(43 890)	-	-	(43 890)
Признание резерва по условным обязательствам	(64 509)	(64 509)	-	-
Прочее	47 036	39 106	1 646	6 284
Итого по статьям по МСФО	(4 165 134)	804 488	(1 874 285)	(3 095 337)

(д) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в Примечании 18 («Процентные доходы и расходы») и Примечании 19 («Комиссионные доходы и расходы»).

(е) Географическая информация

Все операции операционных сегментов осуществляются на территории Российской Федерации.

23 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск, риск ликвидности и географический риск. Главной задачей управления финансовыми рисками является ограничение уровня принимаемых Банком рисков путем определения лимитов риска и дальнейшего обеспечения соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 25. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер повышения качества кредитов, описанных в Примечании 10.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате подверженности деятельности Банка кредитному риску.

Так, в Банке функционируют Кредитный комитет (КК) и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

Основные функции и задачи КК:

- принятие решений по сделкам, несущим кредитный риск (установление лимитов на кредитование, банковские гарантии, аккредитивы и т. п.);
- рассмотрение и разработка кредитной политики Банка;
- рассмотрение вопросов о возможности списания нереальных для взыскания ссуд;
- утверждение полномочий должностных лиц Банка для принятия индивидуальных решений.

Основные функции и задачи КУАП:

- управление кредитным риском на банки и эмитентов ценных бумаг;
- установление внутреннего ограничения лимита риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков с учетом прогноза по изменению капитала Банка;
- санкционирование всех проектов по снижению кредитного риска на банки и эмитентов ценных бумаг.

Методы управления кредитным риском в Банке включают также систему лимитов кредитного риска. Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, утверждаются Советом директоров в рамках кредитной политики Банка:

- максимальный размер кредитов, предоставляемых Банком группе связанных заемщиков – 25% собственного капитала Банка, рассчитанный в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №110-И от 16 января 2004 года «Об обязательных нормативах банков (далее – «капитал Банка»);
- максимальный размер всех кредитов, предоставленных Банком инсайдерам Банка – 3% капитала Банка.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В дополнение к общим лимитам, кредитной политикой Банка установлены плановые качественные и количественные показатели, представляющие собой сегментную, отраслевую структуру кредитного портфеля, структуру кредитного портфеля по валютам и срокам предоставления кредитов.

Управление кредитным риском по розничному кредитному портфелю. Управление кредитным риском розничных кредитных продуктов осуществляется на следующих этапах:

- выдача кредитного продукта;
- управление параметрами выданного продукта;
- сбор задолженности.

В рамках выдачи розничного кредитного продукта выделяются следующие типы рисков:

- риск мошеннических действий;
- риск кредитного дефолта заявителя.

Борьба с мошенническими действиями в рамках розничных кредитных продуктов осуществляется по двум направлениям:

- борьба с внутренним мошенничеством – осуществляется Отделом предотвращения мошенничества совместно с Управлением экономической безопасности Банка через идентификацию и расследование подозрительных фактов концентрации риска в рамках отдельных точек продаж и сотрудников или агентов Банка. Данные действия приводят к увольнениям и возбуждению уголовных дел в случае подтверждения фактов мошенничества;
- борьба с внешним мошенничеством – осуществляется при помощи четырех совместно работающих инструментов на этапе оценки заемщика:
 - Набор правил, на основании данных «черных списков» Банка и данных бюро кредитных историй (БКИ);
 - Скоринговой карты, построенной на накопленных статистических данных Банка и дающей оценку вероятности мошенничества каждого конкретного заявителя;
 - Системы предотвращения мошенничества Hunter (Experian), анализирующей набор правил и соотносящей данные заявителя с внутренними базами Банка;
 - Ручная верификация, осуществляемая на основе верификационных звонков и проверки данных, оставленных заявителем.

Работа с кредитным риском заемщиков на этапе выдачи розничных кредитных продуктов осуществляется с использованием следующих инструментов:

- набор правил, на основании данных внутренней (Банка) и внешней (БКИ) кредитной истории заявителя;
- скоринговой карты, построенной на накопленных статистических данных Банка и дающей оценку вероятности кредитного дефолта каждого конкретного заявителя;
- правил расчета кредитного лимита и параметров продукта на основе вероятностей дефолта клиента.

Весь процесс обработки заявки автоматизирован. В качестве системы принятия решения используется система NBSM (Experian). Управление параметрами кредитного продукта с целью минимизации кредитных рисков осуществляется в рамках процессов:

- снижения кредитного лимита по клиентам с просроченной задолженностью;
- повышения кредитного лимита по клиентам с низкой вероятностью выхода на просрочку.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В рамках процесса сбора задолженности осуществляется автоматическая приоритезация и выбор метода взыскания на основании статистически доказанной эффективности. Управление процессом сбора задолженности осуществляется в автоматическом режиме с использованием системы Tallyman (Experian). Банк использует следующие методы работы с просроченной задолженностью:

- sms-информирование о просрочке;
- автоматизированные звонки клиенту;
- звонки оператора Банка;
- передача коллекторским агентствам.

На всех этапах работы с кредитным риском заемщика, Банк сохраняет необходимую информацию и использует ее для построения аналитических отчетов и моделей принятия решения. Все информация по уровню кредитного риска розничных продуктов в структурированном виде доводится до руководства Банка на периодической основе – не реже чем раз в месяц.

Управление кредитным риском по корпоративному кредитному портфелю. Управление кредитным риском корпоративных продуктов осуществляется путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных документах, утверждаемых Председателем Правления Банка.

В Банке существует Управление залоговых операций, которое отвечает за работу со всеми типами материального обеспечения, а именно: недвижимое, движимое имущество, товары в обороте, акции, доли, права требования.

В качестве обеспечения предоставляемых Банком кредитных продуктов рассматриваются движимое и недвижимое имущество, товары в обороте, принадлежащее клиенту на праве собственности, и имущественные права, при отсутствии установленных законом или Банком запретов или ограничений на использование имущества в качестве залога. Предмет залога должен быть застрахован в пользу Банка в согласованных с Банком страховых компаниях.

На стадии принятия решения о выдаче кредита Управление залоговых операций проводит экспертную оценку предлагаемого обеспечения, которая включает формирование пакета документов в отношении обеспечения, осмотр предлагаемого обеспечения, проверку наличия обременений имущества, оценку справедливой стоимости обеспечения.

На стадии последующего мониторинга и управления обеспечением, принятым Банком, проводится рассмотрение результатов текущего мониторинга обеспечения, который включает регулярный мониторинг обеспечения и переоценку его справедливой стоимости.

Место хранения заложенного имущества должно обеспечивать возможность беспрепятственного доступа сотрудников Банка для контроля предмета залога. Исключения допускаются только по решению КК Банка. Банк регулярно проверяет наличие залогового имущества и при необходимости проводит переоценку. Частота мониторинга и переоценки зависят от вида залога и регламентируются внутренними документами Банка.

Аналитические отчеты по качеству кредитного портфеля, содержащие информацию по проблемным кредитам в разрезе клиентов, кредитных программ, сроков и сумм просроченной задолженности регулярно обобщаются ответственными подразделениями и доводятся до сведения руководства Банка.

У филиалов и представительств Банка нет полномочий по принятию решений. Принятие решений и администрирование кредитных операций полностью централизовано.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В Банке регулярно проводится мониторинг кредитного портфеля и каждого корпоративного клиента. По итогам мониторинга ежемесячно заемщикам присваивается категория риска. При перемещении заемщика в более высокую категорию риска за ним усиливается контроль. При необходимости к работе по заемщику с высокой категорией риска привлекается Отдел по работе с проблемной задолженностью.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. КУАП устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе в целях того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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».

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. КУАП устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Контролирует их соблюдение на ежедневной основе Казначейство Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Итого финансовых активов	66 577 727	6 918 238	1 464 774	14 402	74 975 141
Итого финансовых обязательств	(64 287 374)	(3 452 747)	(1 502 201)	(3 596)	(69 245 918)
Производные финансовые инструменты	3 490 760	(3 492 860)	-	-	(2 100)
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	5 781 113	(27 369)	(37 427)	10 806	5 727 123
Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2012 года	(1 057 043)	(4 154 751)	(600 202)	-	(5 811 996)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Итого финансовых активов	33 771 674	2 944 828	469 556	28 496	37 214 554
Итого финансовых обязательств	(30 999 294)	(3 032 918)	(513 579)	(3 487)	(34 549 278)
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	2 772 380	(88 090)	(44 023)	25 009	2 665 276
Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2011 года	(836 082)	(824 207)	(59 120)	-	(1 719 409)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по производным финансовым инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 26 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2012	2011
Укрепление доллара США на 15% (2011 г.: 5%)	(3 284)	(3 544)
Ослабление доллара США на 15% (2011 г.: 5%)	3 284	3 544
Укрепление евро на 15% (2011 г.: 7%)	(4 491)	(2 475)
Ослабление евро на 15% (2011 г.: 7%)	4 491	2 475
Укрепление прочих валют на 15% (2011 г.: 5%)	1 297	1 000
Ослабление прочих валют на 15% (2011 г.: 5%)	(1 297)	(1 000)

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

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

Банк подвержен 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 договора как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

КУАП устанавливает лимиты в отношении принимаемого общего уровня процентного риска. Контролирует их соблюдение Казначейство Банка на регулярной основе.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Оценка величины процентного риска осуществляется Банком ежемесячно в соответствии с принятой в Банке методикой оценки процентного риска. Для оценки процентного риска используются метод GAP-анализа и оценка чувствительности активов и обязательств (баланса) Банка к возможному изменению рыночных процентных ставок. Количественной мерой чувствительности баланса Банка к возможному изменению процентных ставок является максимальная величина возможных потерь Банка на заданном временном горизонте при заданном (прогнозируемом) изменении процентных ставок в течение данного горизонта прогнозирования.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	Более 1 года	Беспроцентные	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	34 655 697	32 706 664	2 482 263	3 219 292	1 911 225	74 975 141
Итого финансовых обязательств	(7 976 055)	(44 975 796)	(7 606 522)	(8 367 901)	(321 744)	(69 248 018)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	26 679 642	(12 269 132)	(5 124 259)	(5 148 609)	1 589 481	5 727 123
Совокупный разрыв по процентным ставкам по состоянию на 31 декабря 2012 года	26 679 642	14 410 510	9 286 251	4 137 642	5 727 123	
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	17 183 048	13 968 726	2 507 872	2 587 862	967 046	37 214 554
Итого финансовых обязательств	(4 989 236)	(20 492 223)	(1 735 590)	(7 187 789)	(144 440)	(34 549 278)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	12 193 812	(6 523 497)	772 282	(4 599 927)	822 606	2 665 276
Совокупный разрыв по процентным ставкам по состоянию на 31 декабря 2011 года	12 193 812	5 670 315	6 442 597	1 842 670	2 665 276	

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2011 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 64 198 тысячи рублей больше (2011 г.: на 76 334 тысяч рублей меньше).

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2011 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 64 198 тысячи рублей меньше (2011 г.: на 76 334 тысяч рублей больше).

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

% в год	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3,2%	0,3%	0,0%	6,6%	0,0%	0,0%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,4%	3,6%	-	9,2%	-	-
Средства в других банках	-	0,0%	-	4,5%	0,0%	0,0%
Кредиты и авансы клиентам						
- юридические лица	13,3%	9,2%	6,3%	12,7%	11,9%	11,6%
- физические лица	36,7%	24,5%	-	33,4%	24,0%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4,3%	-	8,2%	4,3%
Прочие финансовые активы	-	0,2%	-	0,0%	0,2%	-
Финансовые обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	3,3%	-
Средства клиентов						
- юридические лица	7,7%	2,9%	5,8%	6,0%	4,2%	5,5%
- физические лица	8,9%	5,3%	4,1%	4,2%	1,3%	1,4%
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- облигации	14,3%	-	-	-	-	-
- векселя	9,2%	5,0%	-	5,9%	5,0%	5,1%
Субординированный долг	7,6%	-	-	7,6%	-	-

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использовать имеющиеся денежные средства для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Отдел управления структурой активов, пассивов и капитала. Общий контроль за состоянием ликвидности Банка осуществляет Казначейство.

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов 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:

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не нарушал требований законодательства в отношении данного коэффициента;
- 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 и 31 декабря 2011 года Банк не нарушал требований законодательства в отношении данного коэффициента;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не нарушал требований законодательства в отношении данного коэффициента.

Структурные подразделения Банка предоставляют информацию о движении финансовых активов и обязательств. На основании представленных данных Управление операциями на финансовом рынке формирует платежный календарь сроками на ближайшие 30 дней (с ежедневной разбивкой), а Отдел управления структурой активов, пассивов и капитала – полный платежный календарь Банка. Управление операциями на финансовом рынке контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков либо размещает средства на финансовом рынке, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Управление операциями на финансовом рынке обеспечивает наличие адекватного портфеля высоколиквидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, которые составляют вторичный резерв ликвидности и в случае необходимости могут быть использованы для операций рефинансирования, в том числе в Банке России.

Отдел управления структурой активов, пассивов и капитала регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, анализ разрывов ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

КУАП устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска ликвидности. Контролирует их соблюдение Казначейство Банка на регулярной основе.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении 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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	47 258 346	5 155 529	5 792 577	7 665 445	65 871 897
Выпущенные долговые ценные бумаги	478 499	257 466	2 142 110	-	2 878 075
Прочие финансовые обязательства	195 678	71 493	5 283	51 390	323 844
Субординированный долг	23 307	22 862	69 858	1 887 113	2 003 140
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	47 955 830	5 507 350	8 009 828	9 603 948	71 076 956
Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2012 года	5 811 996	-	-	-	5 811 996

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые обязательства					
Средства банков	-	29 131	-	-	29 131
Средства клиентов	21 165 313	4 040 645	1 970 250	7 160 740	34 336 948
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 014 618	-	-	1 014 618
Прочие финансовые обязательства	78 388	33 054	6 268	26 730	144 440
Субординированный долг	23 371	23 053	69 667	2 012 949	2 129 040
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	21 267 072	5 140 501	2 046 185	9 200 419	37 654 177
Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 719 409	-	-	-	1 719 409

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, 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 до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13 447 938	-	-	-	13 447 938
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 846 673	-	-	-	1 846 673
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 308 491	-	-	-	12 308 491
Средства в других банках	3 515 225	595 649	465 142	-	4 576 016
Кредиты и авансы клиентам	5 368 842	32 111 015	2 017 120	3 175 205	42 672 182
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	44 087	44 087
Прочие финансовые активы	66 541	423	3 883	8 907	79 754
Итого финансовых активов	36 553 710	32 707 087	2 486 145	3 228 199	74 975 141
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	(7 474 041)	(44 759 606)	(5 606 522)	(7 147 901)	(64 988 070)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(476 607)	(216 190)	-	(2 000 000)	(2 692 797)
Прочие финансовые обязательства	(195 678)	(71 493)	(5 283)	(51 390)	(323 844)
Субординированный долг	(23 307)	-	-	(1 220 000)	(1 243 307)
Итого финансовых обязательств	(8 169 633)	(45 047 289)	(5 611 805)	(10 419 291)	(69 248 018)
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	28 384 077	(12 340 202)	(3 125 660)	(7 191 092)	5 727 123
Совокупный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	28 384 077	16 043 875	12 918 215	5 727 123	

Весь портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для целей управления ликвидностью руководство Банка относит средства клиентов в части депозитной составляющей Карты Банка в сумме 39 735 856 тысяч рублей (2011: 15 468 255 тысячи рублей) и кредиты и авансы клиентам в части кредитной составляющей Карты Банка в сумме 31 076 431 тысяч рублей (2011: 12 252 443 тысячи рублей) к категории «От 1 до 6 месяцев».

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком.

В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения и ожидаемый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	Более 1 года	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	11 523 336	-	-	-	11 523 336
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	279 279	-	-	-	279 279
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 107 085	-	-	-	5 107 085
Средства в других банках	147 297	-	1 200 231	805	1 348 333
Кредиты и авансы клиентам	389 234	13 926 222	1 307 641	2 544 150	18 167 247
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	42 504	-	42 907	85 411
Прочие финансовые активы	689 570	1 502	9 626	3 165	703 863
Итого финансовых активов	18 135 801	13 970 228	2 517 498	2 591 027	37 214 554
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	(28 986)	-	-	(28 986)
Средства клиентов	(4 965 865)	(19 470 254)	(1 735 590)	(5 967 789)	(32 139 498)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(992 983)	-	-	(992 983)
Прочие финансовые обязательства	(78 388)	(33 054)	(6 268)	(26 730)	(144 440)
Субординированный долг	(23 371)	-	-	(1 220 000)	(1 243 371)
Итого финансовых обязательств	(5 067 624)	(20 525 277)	(1 741 858)	(7 214 519)	(34 549 278)
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	13 068 177	(6 555 049)	775 640	(4 623 492)	2 665 276
Совокупный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	13 068 177	6 513 128	7 288 768	2 665 276	

24 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (в) поддержание капитальной базы 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 контролируются Правлением Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Основной капитал	6 586 103	3 369 981
Дополнительный капитал	1 797 431	1 197 339
Итого нормативного капитала	8 383 534	4 567 320

В течение 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1 по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 11,6% (2011 г.: 13,2%). Минимально допустимое значение установлено в размере 10%.

25 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с иском о взыскании дополнительных процентов, начисленных Банком за пользование денежными средствами клиента. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 2 740 тысяч рублей (2011 г.: 64 509 тысяч рублей), поскольку, по мнению юристов Банка, велика вероятность понесения убытков в этой сумме. См. Примечание 15.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

В российское законодательство о трансфертном ценообразовании были внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2012 года. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

25 Условные обязательства (продолжение)

Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно может иметь влияние на финансовое положение и/или деятельности организации в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Банк полагает, что применяемые им цены соответствуют рыночному уровню, и Банк внедрил процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

На данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако, они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Банка.

В целях оценки возможных рисков, связанных с интерпретацией налоговыми органами соответствия фактических цен, используемых Банком для определения размера уплаченного агентского вознаграждения, рыночному уровню, руководство Банка определило перечень потенциальных контролируемых операций, фактические цены по которым в сравнении с рыночным уровнем могут быть оспорены налоговыми органами. Принимаемый уровень риска оценен Банком как средний, поэтому Банк не создал резерв под возможные налоговые последствия, которые могут возникнуть в связи с вступлением в силу новых правил трансфертного ценообразования.

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

25 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Менее 1 года	320 283	259 843
От 1 до 5 лет	403 747	496 968
Итого обязательств по операционной аренде	724 030	756 811

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Экспортные аккредитивы		43 308	77 026
Импортные аккредитивы		1 025 661	502 578
Гарантии выданные		4 743 027	1 140 587
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	15	-	(782)
Итого обязательств кредитного характера		5 811 996	1 719 409

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012		2011	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 846 673	-	279 279	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		537 445	-	1 259 012	-
Средства в других банках		4 573 586	-	1 345 113	-
Прочие финансовые активы		15 201	-	676 116	-
Итого		6 972 905	-	3 559 520	-

25 Условные обязательства (продолжение)

На 31 декабря 2012 года обязательные резервы в сумме 1 846 673 тысяч рублей (2011 г.: 279 279 тысяч рублей) депонированы в Центральном банке Российской Федерации.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают векселя, справедливая стоимость которых составила на 31 декабря 2012 года 537 445 тысяч рублей (2011 г.: 1 032 267 тысячи рублей), предоставленные в качестве обеспечения по гарантиям других банков.

На 31 декабря 2012 года средства в других банках в сумме 4 573 586 тысячи рублей (2011 г.: 641 169 тысячи рублей) размещены в банках – контрагентах и представляют собой обеспечение по выпущенным Банком контр – гарантиям и контр – резервному аккредитиву в пользу банков – контрагентов с целью выпуска банками – контрагентами резервных аккредитивов в пользу MasterCard.

На 31 декабря 2012 года остатки прочих финансовых активов в сумме 15 201 тысяча рублей (2011 г.: 676 116 тысяч рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт.

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют обязательств кредитного характера представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

26 Производные финансовые инструменты

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

Прим.	2012		2011	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(3 644 724)	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	3 643 035	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов «своп»	15, 23	(1 689)	-	-

26 Производные финансовые инструменты (продолжение)

На 31 декабря 2012 года Банк имеет неурегулированные обязательства по сделкам спот с иностранной валютой в сумме 152 275 тысяч рублей (2011 г.: 0 тысяч рублей). Чистая отрицательная справедливая стоимость неурегулированных сделок спот составляет 411 тысяч рублей (2011 г.: 0 тысяч рублей).

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

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе валют представлен в Примечании 23. Анализ производных финансовых инструментов по уровням иерархии оценки справедливой стоимости представлен в Примечании 27.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов**(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости**

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

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	3 216 552	3 216 552	1 086 726	1 086 726
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 506 846	2 506 846	4 845 762	4 845 762
- Корреспондентские счета в других банках	5 077 342	5 077 342	2 377 368	2 377 368
- Остатки в расчетных небанковских кредитных организациях	16 355	16 355	1 149 062	1 149 062
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 459 646	2 459 646	1 556 483	1 556 483
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	-	456 761	456 761
- Средства на бирже	171 197	171 197	51 174	51 174
Обязательные резервы в ЦБ РФ				
- Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 846 673	1 846 673	279 279	279 279
Средства в других банках				
- Гарантйные депозиты в других банках по операциям с MasterCard	4 576 016	4 576 016	641 169	641 169
- Покрытия по аккредитивам	-	-	707 164	707 164
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредитные карты физическим лицам	33 156 542	32 048 449	12 252 443	12 540 037
- Корпоративные кредиты	4 681 443	4 541 135	5 073 047	4 968 243
- Персональные кредиты физическим лицам	4 542 896	3 714 123	668 455	719 605
- Потребительские кредиты физическим лицам	291 076	291 076	170 316	184 855
- Ипотечные кредиты физическим лицам	225	225	2 986	2 986
Прочие финансовые активы				
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	46 532	46 532	13 455	13 455
- Гарантйные депозиты в платежных системах	15 201	15 201	676 116	676 116
- Гарантйные депозиты по аренде	14 023	14 023	14 292	14 292
- Отложенный комиссионный расход по аккредитивам	3 998	3 998	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	62 622 563	60 545 389	32 022 058	32 270 537

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Баланс- вая стоимость	Справед- ливая стоимость	Баланс- вая стоимость	Справед- ливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
- Краткосрочные депозиты других банков	-	-	28 986	28 986
Средства клиентов				
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	40 013 477	40 046 423	16 131 304	16 193 031
- Срочные вклады физических лиц	15 945 741	15 195 791	8 935 478	9 223 305
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	3 059 861	3 059 861	2 678 580	2 678 580
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	4 216 801	4 200 440	3 427 952	3 384 383
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	1 752 120	1 752 120	966 114	966 114
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	70	70	70	70
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Облигации	2 103 193	2 130 040	-	-
- Векселя	589 604	589 604	992 983	992 983
Прочие финансовые обязательства				
- Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	269 328	269 328	104 206	104 206
- Отложенный комиссионный доход по гарантиям выданным	26 882	26 882	40 234	40 234
- Кредиторская задолженность по пластиковым картам	19 866	19 866	-	-
- Кредиторская задолженность по факторинговым сделкам	1 764	1 764	-	-
- Прочая кредиторская задолженность	3 904	3 904	-	-
Субординированный долг				
- Субординированный долг	1 243 307	1 016 710	1 243 371	1 243 371
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	69 245 918	68 312 803	34 549 278	34 855 263

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости**

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2012			2011		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдений рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдений рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- Облигации федерального займа Российской Федерации	6 907 391	-	-	751 365	-	-
- Корпоративные облигации	2 949 347	-	-	2 849 388	-	-
- Векселя	-	2 451 753	-	-	1 506 332	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
- Корпоративные еврооблигации	44 087	-	-	85 411	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	9 900 825	2 451 753	-	3 686 164	1 506 332	-

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	2012			2011		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
(в тысячах российских рублей)						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Валютные форвардные контракты «своп»	(1 689)	-	-	-	-	-
- Валютные контракты «спот»	(411)	-	-	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	(2 100)	-	-	-	-	-

(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствовали, Банк использовал различные методы оценки, основанные как на наблюдаемых, так и на ненаблюдаемых рыночных данных. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования представлены ниже:

	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам		
- Кредитные карты физическим лицам	32,0% в год	29,6% в год
- Корпоративные кредиты	15,3% в год	14,9% в год
- Персональные кредиты физическим лицам	36,6% в год	35,0% в год
- Потребительские кредиты физическим лицам	14,3% в год	16,0% в год
- Ипотечные кредиты физическим лицам	14,3% в год	16,0% в год
Средства клиентов		
- Срочные вклады физических лиц	9,7% в год	9,2% в год
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	6,8% в год	9,5% в год
Субординированный долг	12,0% в год	7,6% в год

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеет две подкатегории: (1) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (2) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируемые как удерживаемые для торговли	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	13 447 938	-	-	13 447 938
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 846 673	-	-	1 846 673
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	12 308 491	12 308 491
Средства в других банках	4 576 016	-	-	4 576 016
Кредиты и авансы клиентам	42 672 182	-	-	42 672 182
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	44 087	-	44 087
Прочие финансовые активы	79 754	-	-	79 754
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	62 622 563	44 087	12 308 491	74 975 141

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируемые как удерживаемые для торговли	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	11 523 336	-	-	11 523 336
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	279 279	-	-	279 279
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 107 085	5 107 085
Средства в других банках	1 348 333	-	-	1 348 333
Кредиты и авансы клиентам	18 167 247	-	-	18 167 247
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	85 411	-	85 411
Прочие финансовые активы	703 863	-	-	703 863
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	32 022 058	85 411	5 107 085	37 214 554

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости.

29 Операции со связанными сторонами

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

К прочим связанным сторонам Банк относит компании, находящиеся под контролем у контролирующих акционеров Банка.

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

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Контролирующие акционеры	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны	Контролирующие акционеры	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- Долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка:						
31 декабря 2012 г.: -;						
31 декабря 2011 г.: 7,5%)	-	-	-	-	-	238 199
Кредиты и авансы клиентам						
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка:						
31 декабря 2012 г.: 13,0%- 48,0%;						
31 декабря 2011 г.: 13,0%-21,0%)	169 841	9 908	108 116	46 753	5 484	440 536
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	-	-	(633)	(58)	(59)
Прочие финансовые активы						
Гарантийные депозиты по аренде	-	-	1 422	-	-	-
Прочие нефинансовые активы						
Авансовые платежи и предоплата за услуги	-	-	218 775	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка:						
31 декабря 2012 г.: 0,0%- 11,3%;						
31 декабря 2011 г.: 0,5%-12,5%)	96 232	86 298	1 548 498	2 199	474 099	34 664
Прочие финансовые обязательства						
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	-	-	35 846	-	-	-
Субординированный долг (контрактная процентная ставка:						
31 декабря 2012 г.: 7,6%;						
31 декабря 2011 г.: 7,6%)	1 243 307	-	-	1 243 371	-	-

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Связной Банк (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Контролирующие акционеры	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны	Контролирующие акционеры	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Процентные доходы	12 408	758	48 686	4 248	636	40 058
Процентные расходы	(92 888)	(24 192)	(7 854)	(49 756)	(4 516)	(1 894)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	633	58	59	(633)	(58)	(59)
Комиссионные доходы	246	269	52 333	48	196	3 575
Комиссионные расходы	-	-	(1 391 165)	-	-	(1 486 424)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	322	(77)	-	-	(566)	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(9 987)	23	372	(986)	(1 943)	(1 192)
Прочие операционные доходы	32	18	70 051	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(124)	(269 974)	(350 102)	-	(163 892)	(8 736)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Контролирующие акционеры	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны	Контролирующие акционеры	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	-	112 603	-	-	107 236

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указана общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 и 2011 годов:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Контролирующие акционеры	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны	Контролирующие акционеры	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	159 158	33 637	954 098	53 046	15 901	362 506
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(36 536)	(29 313)	(1 289 920)	(27 793)	(12 729)	(49 643)
Изменения в составе связанных сторон	466	100	3 402	-	-	127 673

Ниже указана общая сумма привлеченных средств, полученных от связанных сторон и погашенных связанными сторонами в течение 2012 и 2011 годов:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Контролирующие акционеры	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны	Контролирующие акционеры	Члены Совета Директоров и Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Сумма привлеченных средств, полученных от связанных сторон в течение периода	14 539 024	3 880 303	316 500 421	8 670 479	2 617 812	159 525 245
Сумма привлеченных средств, погашенных связанным сторонам в течение периода	(14 445 342)	(4 311 147)	(315 565 652)	(8 670 612)	(2 179 009)	(159 548 220)
Субординированный долг, привлеченный в течение периода	92 720	-	-	849 744	-	-
Субординированный долг, погашенный в течение периода	(92 784)	-	-	(28 997)	-	-
Изменения в составе связанных сторон	351	43 043	579 065	-	-	57 436
Изменения в составе категорий связанных сторон	-	-	-	422 624	-	(422 624)

В 2012 году Банк получил финансовую помощь от акционера ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед в сумме 830 000 тысяч рублей (2011 г.: 3 366 000 тысяч рублей).

Совокупное вознаграждение членам Совета Директоров и Правления Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составляет 268 773 тысячи рублей (год, закончившийся 31 декабря 2011 г.: 163 892 тысячи рублей).

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Совокупное вознаграждение членам Совета Директоров и Правления Банка составляет:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Краткосрочные выплаты	235 773	163 892
Выплаты по окончании трудовой деятельности	33 000	-
Итого	268 773	163 892

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

30 События после окончания отчетного периода

28 февраля 2013 года на внеочередном общем собрании акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения обыкновенных, неконвертируемых акций в количестве 9 800 000 штук номинальной стоимостью 10 рублей за акцию посредством закрытой подписки. По мнению руководства Банка состав акционеров не претерпит существенных изменений.

7 марта 2013 года на заседании Совета Директоров Банка было принято решение о размещении биржевых облигаций на предъявителя серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04 общей номинальной стоимостью 10 000 000 тысяч рублей сроком обращения 5 лет и выплатой купона каждые полгода. Цена размещения биржевых облигаций составит 1 000 рублей за биржевую облигацию.

В марте 2013 года Банк получил финансовую помощь от акционера ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед в сумме 500 000 тысяч рублей.

В целях повышения доходности бизнеса в марте 2013 Банк изменил тарифы по Карте Банка и выпустил новый розничный продукт «Кредитная карта Связного Банка», сочетающий в себе кредитный и бонусный функционал. Запуск нового продукта продолжит наращивать кредитный портфель Банка.