

Приложение №2

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупных доходах	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях капитала	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9-67

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.


Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена к выпуску Правлением Банка 26 апреля 2013 года.

От имени Правления Банка:


А. Леклер
Председатель Правления

26 апреля 2013 года
Самара




С.В. Буйдинова
Главный бухгалтер

26 апреля 2013 года
Самара

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участнику и Совету директоров общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее — «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее — ООО «Русфинанс Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами 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, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения в отношении данной финансовой отчетности.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

© 2013 ЗАО «Делойт и Туш СНГ». Все права защищены.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Мнение аудитора

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

Deloitte & Touche

26 апреля 2013 года
г. Москва, Российская Федерация

Сергей Неклюдов, партнер
(квалификационный аттестат аудитора № 01-000196 выдан 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
«Русфинанс Банк»

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 63
№ 001910025
Выдано 28.08.2002 г. Управление МНС России по Самарской
области.

Место нахождения: г. Самара, ул. Чернореченская, 42а

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России
№ 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	24		
Ссуды, предоставленные клиентам			
необесцененные ссуды		16,639,368	16,161,573
обесцененные ссуды	14	709,829	883,236
		<u>17,349,197</u>	<u>17,044,809</u>
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты		124,281	49,716
	4	17,473,478	17,094,525
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	24		
Средства кредитных организаций		(3,945,032)	(3,492,946)
Средства клиентов		(398,110)	(285,809)
Прочие заемные средства		(164,925)	(390,514)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1,327,218)	(797,234)
	4	(5,835,285)	(4,966,503)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		11,638,193	12,128,022
Формирование резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	6	(1,322,032)	(1,060,076)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		10,316,161	11,067,946
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	24	(57,618)	(53,015)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	24		
диллинговые операции	4	22,583	(9,485)
курсовые разницы		(5,566)	46,512
Комиссионные доходы	7, 24	1,342,415	953,609
Комиссионные расходы	7, 24	(334,931)	(255,069)
Резерв по прочим активам и прочие резервы	6	(200,648)	(261,725)
Прочие доходы	8, 24	189,257	121,208
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		955,492	542,035
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		11,271,653	11,609,981
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 24	(6,121,444)	(6,022,341)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		5,150,209	5,587,640
Расход по налогу на прибыль	10	(1,128,809)	(1,174,043)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		4,021,400	4,413,597

От имени Правления Банка:


А. Леклер
Председатель Правления

26 апреля 2013 года
Самара




С.В. Буйдинова
Главный бухгалтер

26 апреля 2013 года
Самара

Примечания на стр. 9-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)


	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	<u>4,021,400</u>	<u>4,413,597</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме (780) тыс. руб. (2011: 845 тыс. руб.).	3,118	3,377
Хеджирование денежных потоков от риска убытков по опционам	<u>100,677</u>	<u>(136,523)</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	<u>103,795</u>	<u>(133,146)</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u><u>4,125,195</u></u>	<u><u>4,280,451</u></u>

От имени Правления Банка:


А. Леклер
Председатель Правления

26 апреля 2013 года
Самара




С.В. Буйдинова
Главный бухгалтер

26 апреля 2013 года
Самара


Примечания на стр. 9-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

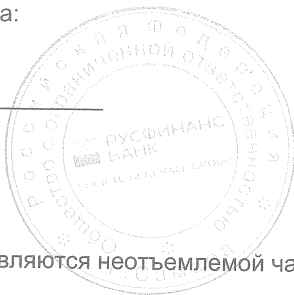
ООО «РУСФИНАНС БАНК»


ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	24	4,134,964	3,756,682
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	12	194,758	235,623
Средства в кредитных организациях		-	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14, 24	-	11,988
Ссуды, предоставленные клиентам	24	92,304,252	91,163,595
Основные средства	15	436,653	487,727
Нематериальные активы		219,866	153,657
Требования по отложенному налогу на прибыль	10	208,818	304,452
Прочие активы	16	611,827	533,308
ИТОГО АКТИВЫ		98,111,138	96,647,032
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства кредитных организаций	14, 24	41,286,811	46,031,272
Средства клиентов	24	9,013,908	9,549,381
Прочие заемные средства	20	1,506,311	3,195,040
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	20,412,226	12,212,697
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13, 24	90,352	183,413
Обязательства по текущему налогу на прибыль		59,939	59,882
Прочие обязательства	21	1,357,840	1,356,791
Итого обязательства		73,727,387	72,588,476
Капитал:			
Взносы участника	22	12,016,960	12,016,960
Фонд переоценки основных средств		53,871	50,753
Резерв хеджирования денежных потоков	13	(35,846)	(136,523)
Нераспределенная прибыль		12,348,766	12,127,366
Итого капитал		24,383,751	24,058,556
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		98,111,138	96,647,032

От имени Правления Банка:


А. Леклер
Председатель Правления
26 апреля 2013 года
Самара




С.В. Буйдинова
Главный бухгалтер
26 апреля 2013 года
Самара

Примечания на стр. 9-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

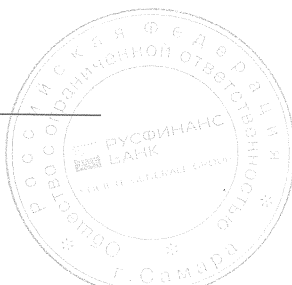
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Взносы участника	Фонд переоценки основных средств	Резерв хеджиро- вания денежных потоков	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2010 года	12,016,960	47,376	-	7,713,769	19,778,105
Итого совокупный доход за год	-	3,377	(136,523)	4,413,597	4,280,451
31 декабря 2011 года	12,016,960	50,753	(136,523)	12,127,366	24,058,556
Итого совокупный доход за год	-	3,118	100,677	4,021,400	4,125,195
Дивиденды уплаченные (Примечание 22)	-	-	-	(3,800,000)	(3,800,000)
31 декабря 2012 года	12,016,960	53,871	(35,846)	12,348,766	24,383,751

От имени Правления Банка:


А. Леклер
Председатель Правления

26 апреля 2013 года
Самара




С.В. Буйдинова
Главный бухгалтер

26 апреля 2013 года
Самара

Примечания на стр. 9-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		16,594,724	16,142,029
Проценты уплаченные		(5,193,095)	(4,746,004)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(50,108)	(114,694)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		22,583	(9,477)
Комиссионные доходы		1,246,070	953,609
Комиссионные расходы		(403,157)	(261,333)
Прочие доходы полученные		240,759	26,774
Операционные расходы уплаченные		(6,107,028)	(5,481,243)
		<u>(1,032,046)</u>	<u>(1,246,189)</u>
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		5,318,702	5,263,472
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		40,865	(126,895)
Средства в кредитных организациях		-	262,165
Ссуды, предоставленные клиентам		(1,598,270)	(13,533,278)
Прочие активы		178,253	(259,519)
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств:			
Средства кредитных организаций		(5,083,975)	2,462,969
Средства клиентов		(605,519)	3,687,396
Прочие обязательства		<u>(219,712)</u>	<u>(136,512)</u>
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(1,969,656)	(2,380,202)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(75,904)	(123,167)
Поступления от выбытия основных средств		453	2,824
Приобретение нематериальных активов		<u>(117,499)</u>	<u>(92,553)</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(192,950)	(212,896)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды уплаченные	22	(3,800,000)	-
Прочие заемные средства погашенные		(1,634,420)	(1,146,800)
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	<u>7,999,999</u>	<u>4,000,000</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		2,565,579	2,853,200
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		(24,691)	5,065
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		378,282	265,167
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало года		3,756,682	3,491,515
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец года	11	4,134,964	3,756,682

От имени Правления Банка:

А. Леклер
Председатель Правления

26 апреля 2013 года
Самара

С.В. Буйдинова
Главный бухгалтер

26 апреля 2013 года
Самара

Примечания на стр. 9-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «РУСФИНАНС БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее – «Банк») было учреждено Группой «Промэк» в мае 1992 года в качестве общества с ограниченной ответственностью под названием «Промэк-Банк». Первоначально «Промэк-Банк» оказывал услуги в области расчетов и услуги по кредитованию юридических лиц, в частности, компаниям, связанным с Группой «Промэк». В 2000 году «Промэк-Банк» был приобретен Группой «СОК», занимающейся производством запасных частей и сборкой автомобилей, которая сменила стратегию «Промэк-Банка» и переориентировала его с оказания услуг юридическим лицам на оказание розничных банковских услуг. После приобретения Группой «СОК» «Промэк-Банк» начал предлагать продукты потребительского кредитования и развивать региональную сеть. В июле 2005 года «Промэк Банк» был приобретен Группой Société Générale с целью расширения операционной деятельности на рынке потребительского кредитования. После приобретения «Промэк-Банк» сменил свое название на «Русфинанс Банк». К 1 октября 2006 года деятельность по предоставлению кредитов в точках продаж перешла от ООО «Русфинанс» к «Русфинанс Банк». В феврале 2006 года Центральный банк Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») выдал ООО «Русфинанс Банк» лицензию на осуществление банковской деятельности № 1792, дающую право на осуществление основных видов банковских операций, включая операции с физическими лицами.

Банк предлагает продукты и услуги потребительского кредитования, в том числе кредиты на покупку автомобиля, кредиты в точках продаж, кредитные карты и кредиты физическим лицам через точки продаж, отделения и центральный офис. Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 42а.

1 июля 2011 года конечный контролирующий собственник Банка Группа Société Générale завершила реструктуризацию своей операционной деятельности в России. В результате реструктуризации Банк стал 100% дочерней компанией ОАО АКБ «Росбанк». ОАО АКБ «Росбанк» является дочерней компанией банка Société Générale, который предлагает все виды банковских услуг физическим и юридическим лицам.

С 4 ноября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности и отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Деятельность Банка рейтингуется международными рейтинговыми агентствами Moody's и Fitch.

Агентство Moody's присвоило ООО «Русфинанс Банк» рейтинг собственной финансовой устойчивости (BFSR) на уровне «Е+», долгосрочный рейтинг по депозитам и долговым обязательствам на уровне «Ba1», прогноз – «Стабильный», а также рейтинг по национальной шкале на уровне «Aa1.ru».

Агентство Fitch присвоило ООО «Русфинанс Банк» рейтинг на уровне BBB+, прогноз «Стабильный» и Национальный долгосрочный рейтинг на уровне «AAA(rus)».

В рамках своей стратегии Банк осуществляет развитие региональной сети в России. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 126 структурных подразделений за пределами Самарской области в форме кредитно-кассовых офисов (31 декабря 2011 года: 122 структурных подразделения за пределами Самарской области).

По состоянию на 31 декабря 2012 года среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 6,282 человека (31 декабря 2011 года: 6,447 человек).

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена к выпуску Правлением Банка 26 апреля 2013 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и зданий, подлежащих переоценке.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке убывания ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 27.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету. При расчете принимаются во внимание все договорные условия финансового инструмента (например, возможность предоплаты) и учитываются любые сборы или дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с инструментом и являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства

корректируется в случае, если Банк пересматривает свои оценки платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, и изменение балансовой стоимости отражается как процентный доход или расход.

После снижения отраженной стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие убытка от обесценения процентный доход продолжает признаваться с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, применяемой к новой балансовой стоимости.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов

Доходы/(расходы) по услугам и комиссии относятся на доходы/расходы по завершении соответствующих сделок. Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, отражаются в качестве процентных доходов в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки. Прочие непроцентные доходы/(расходы) отражаются на основе метода начисления на дату предоставления соответствующей услуги.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ);
- финансовые вложения, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ИНДП);
- займы выданные и дебиторская задолженность.

Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовые активы классифицируются как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовые активы, не являющиеся «предназначенными для торговли», могут быть обозначены как ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают дивиденды или проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «чистая прибыль по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках. Информация о порядке оценки справедливой стоимости представлена в Примечании 25.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, величина разницы между его первоначальной стоимостью (за вычетом погашения основной суммы и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения, если есть, ранее отраженных в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава капитала на отчет о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочей совокупной прибыли и накапливается по статье резерва переоценки финансовых вложений. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой организации. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Банк сохраняет все основные риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива, или сохраняет за собой остаточную долю, что не приводит к сохранению значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением, при этом контроль над активом сохраняется), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, которая списывается, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовые обязательства классифицируются как «предназначенные для торговли», если они:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках. Информация о порядке оценки справедливой стоимости представлена в Примечании 25.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в ЦБ РФ, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты

С целью управления валютным риском и риском ликвидности Банк заключает соглашения (форвардные контракты) по производным финансовым инструментам. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, рассматриваются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики тесно не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не предназначены для торговли и не классифицированы как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Встроенные производные инструменты, отделенные от основного контракта, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, а изменения справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Учет хеджирования

Для отнесения инструмента к категории инструментов хеджирования Банк обязан документально оформить отношения хеджирования на момент начала действия хеджирования. В соответствующем документе указывается актив, обязательство или будущая сделка, являющаяся предметом хеджирования, хеджируемый риск, вид используемого производного финансового инструмента и метод оценки эффективности хеджирования. Производный инструмент, квалифицированный как инструмент хеджирования, должен быть высокоэффективным с точки зрения компенсации изменений справедливой стоимости или денежных потоков, возникающих по хеджируемому риску, как в момент оформления инструмента хеджирования, так и на протяжении срока его действия. Производные инструменты хеджирования признаются в отчете о финансовом положении в составе инструментов хеджирования.

В зависимости от хеджируемого риска Банк квалифицирует производный инструмент как хеджирование справедливой стоимости или хеджирование денежных потоков.

Хеджирование справедливой стоимости

При хеджировании справедливой стоимости балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется с учетом прибылей и убытков, относящихся к хеджируемому риску, которые отражаются в составе чистых прибылей и убытков по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Поскольку хеджирование является высокоэффективным, изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи достоверно отражаются в справедливой стоимости производного инструмента хеджирования. В случае инструментов хеджирования процентных рисков начисленные процентные доходы или расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по строке «процентные доходы и расходы – производные инструменты хеджирования».

Если станет достоверно известно, что производный инструмент больше не соответствует критериям эффективности для целей учета хеджирования или если такой инструмент был продан, дальнейший учет хеджирования прекращается. Начиная с этого момента балансовая стоимость хеджируемого актива или обязательства не корректируется с учетом изменений справедливой стоимости, а совокупные корректировки, ранее признанные в учете хеджирования, амортизируются в течение всего оставшегося срока. Учет инструмента хеджирования прекращается автоматически, если хеджируемая статья продана до наступления срока погашения или погашена досрочно.

Хеджирование денежных потоков

При хеджировании денежных потоков эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента хеджирования признается на отдельном счете собственного капитала, а неэффективная часть в отчете о совокупном доходе в составе чистой прибыли или убытка по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Суммы, признанные непосредственно в составе собственного капитала в рамках учета хеджирования денежных потоков, реклассифицируются в процентные доходы и расходы в отчете о совокупном доходе одновременно с хеджируемыми денежными потоками. Начисленные процентные доходы или расходы по производным инструментам хеджирования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов и расходов по производным инструментам хеджирования одновременно с процентными доходами и расходами по хеджируемой статье.

Если производный инструмент перестает отвечать критериям эффективности для целей учета хеджирования, его действие прекращается или он продается, учет хеджирования прекращается без пересмотра сравнительных данных. Суммы, ранее признанные напрямую в составе собственного капитала, реклассифицируются в состав процентных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе в периодах, в которых денежные потоки по хеджируемой статье оказывают влияние на уровень процентной маржи. Если хеджируемая статья продается или погашается раньше, чем ожидалось, или если прогнозируемая хеджированная операция перестает быть высоковероятной, нереализованные прибыли и убытки, отраженные в собственном капитале, немедленно реклассифицируются в отчете о совокупном доходе.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии таковых (за исключением зданий, которые учитываются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных впоследствии убытков от обесценения).

Амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется равномерно в течение следующего ожидаемого срока полезного использования:

- Здания – 50 лет;
- Компьютеры и офисное оборудование – 5-6 лет;
- Мебель – 10 лет;
- Транспортные средства – 4 года.

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока аренды или срока полезного использования в зависимости от того, какой срок меньше.

Остаточная стоимость активов, сроки полезного использования и методы анализируются и при необходимости корректируются на конец каждого финансового года.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе прочих операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Здания отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату. Любое увеличение стоимости зданий, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда такое увеличение компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае в отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Расходы по амортизации переоцененных зданий отражаются в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Оценка рыночной стоимости зданий осуществляется по методу сопоставимых продаж, предполагающему проведение анализа рыночной цены реализации в отношении аналогичных видов недвижимого имущества. Также может использоваться метод дисконтированных денежных потоков (метод капитализации дохода).

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСБУ 29 экономика РФ считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика РФ перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, который составляет 3-10 лет. При этом оценка активов на обесценение производится в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и методы начисления амортизации по нематериальным активам пересматриваются не реже, чем в конце каждого финансового года.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

Банк на постоянной основе анализирует балансовую стоимость материальных и нематериальных активов с целью выявления индикаторов их обесценения. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. При наличии возможности определить обоснованный и последовательный метод распределения активов по генерирующим денежные потоки единицам корпоративные активы также распределяются по этим единицам; если такой возможности нет, распределение производится по самым мелким группам генерирующих единиц, в отношении которых можно определить обоснованный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Налогообложение

Расход по налогу на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы – с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги на прибыль рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочую совокупную прибыль, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчёте о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и то же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд РФ, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными работниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Выплаты на основе долевых инструментов

В отношении выплат, рассчитываемых на основе цены акций, погашаемых денежными средствами (вознаграждение, индексируемое с учетом курса акций Société Générale), справедливая стоимость сумм к выплате отражается в составе операционных расходов как расход в течение периода перехода прав с отражением соответствующего обязательства в балансе в составе прочих обязательств. Данная статья кредиторской задолженности переоценивается по справедливой стоимости с отнесением суммы переоценки на доход до момента погашения. В отношении производных инструментов хеджирования эффективная часть изменения справедливой стоимости отражается через прибыль или убыток.

Методика пересчета иностранной валюты

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, действовавшему на дату составления отчетности. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета операций, выраженных в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прибыли за вычетом убытков от операций с иностранной валютой – курсовые разницы. Неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по исторической стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Неденежные статьи в иностранной валюте, оцененные по справедливой стоимости, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по сделке в иностранной валюте и обменным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения такой сделки, включается в состав чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой.

Обменные курсы

Ниже приведены обменные курсы ЦБ РФ по основным валютам на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./долл. США	30.3727	32.1961
Руб./евро	40.2286	41.6714

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки основных средств, в котором отражаются результаты переоценки зданий;
- фонд хеджирования денежных потоков, включающий часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования в рамках операции хеджирования денежных потоков, который признается эффективным инструментом хеджирования;

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Данное требование обычно не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, а соответствующие активы и обязательства представляются в отчете о финансовом положении развернуто.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

Резерв под обесценение ссуд

Банк регулярно проводит оценку своих ссуд и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк полагается на собственный опыт при оценке суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе наблюдаемых данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, или национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. При оценке резерва под обесценение ссуд и дебиторской задолженности руководство основывается на прошлом опыте возникновения убытков по активам, по которым существует кредитный риск и имеется объективное доказательство их обесценения. Банк полагается на собственный опыт для корректировки наблюдаемых данных применительно к группе ссуд или дебиторской задолженности с целью отражения текущих обстоятельств.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 105,601,704 тыс. руб. и 103,842,730 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 13,297,452 тыс. руб. и 12,679,135 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между независимыми сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся

рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (а) они с высокой степенью вероятности подвержены изменению с течением времени, что требует от руководства выработки допущений в отношении процентных ставок, волатильности, курсов валют, кредитного рейтинга контрагента, корректировок оценки и специфики операции, а также (б) отражение изменения в оценках могло бы иметь существенное влияние на активы, указанные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки) в отчете о совокупном доходе.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженный в отчетности чистый доход Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость форвардных контрактов составляла отрицательную величину в размере 90,352 тыс. руб. (справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года составляла положительную величину в размере 11,988 тыс. руб. и отрицательную величину в размере 183,413 тыс. руб.).

Основные средства

Здания оцениваются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2012 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. переоцененная стоимость собственности составила соответственно 74,049 тыс. руб. и 71,583 тыс. руб.

Отложенные налоговые активы

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв переоценки отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые требования будут, по мнению руководства, реализованы в полном объеме. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 198,609 тыс. руб. и 304,452 тыс. руб., соответственно.

4. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже поправки к МСФО были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности.

Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов»

В текущем году Банк применял поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

В соответствии с переходными положениями, содержащимся в поправках к МСФО 7 «Финансовые инструменты: *Раскрытие информации*», Банк не предоставлял сравнительную информацию в целях раскрытия, требующегося в соответствии с указанными поправками.

Применение поправок к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов» не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Банк применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенных в мае 2012 года)

Банк применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках «Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенных в 2010 году, до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2013 года).

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о

финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

Поправки к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов»

В текущем году Банк применил поправки к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестиционной недвижимости, которая оценивается с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиционная недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов» не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

4.1 Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»³;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»²;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»²;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»²;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»¹;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»¹;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»³;
- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – «Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу»¹;
- МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»¹ (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»² (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 28 «Финансовые вложения в ассоциированные и совместные предприятия»² (пересмотрен в 2011 году);
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»⁴;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше)¹.

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

² Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Финансовые вложения в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году).

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных Стандартах.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. Действие ПК 12 «Консолидация – предприятия специального назначения» прекратится с даты вступления в силу МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вводится новое определение контроля, в котором указываются три

элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные комплексные случаи.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности». В МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. Действие ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников» прекратится с даты вступления в силу МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности». В соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операционная деятельность или совместные предприятия – в зависимости от прав и обязанностей сторон таких соглашений. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», учет совместной деятельности осуществляется по методу долевого участия, в то время как в рамках МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» учет деятельности совместно контролируемых предприятий может осуществляться как по методу долевого участия, так и по методу пропорционального учета.

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» устанавливает порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, а также в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 12 устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации.

В июне 2012 года были выпущены поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», содержащие руководство по первому применению указанных МСФО.

Руководство Банка предполагает, что применение этих пяти стандартов не окажет влияние на показатели финансовой отчетности.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Руководство Банка предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Руководство Группы предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, использующиеся в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» должны применяться ретроспективно. Руководство Банка не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет пенсионных планов с установленными выплатами.

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенные в мае 2012 года

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают:

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и транзакционным издержкам по операциям с долевыми инструментами, должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Банка предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет данный порядок учета.

5. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов по сегментам и оценки результатов их деятельности.

Деятельность Банка высоко интегрирована и осуществляется в одном сегменте - розничные банковские услуги. Активы Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и чистой прибыли он получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации. Соответственно, сведения о выручке, затратах, активах и обязательствах, раскрытие которых требуется в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты», в настоящей отчетности не указываются, поскольку Банк рассматривает свою деятельность в качестве единственного операционного сегмента.

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Автокре- дитование	Потребительское кредито- вание	Прямые продажи	Пластико- вые карты	Ссуды, предоста- вленные юридичес- ким лицам	Итого
31 декабря 2010 года	9,042,845	2,426,768	790,190	296,209	17,701	12,573,713
Отчисление в резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в течение года	377,089	437,768	243,360	1,859	-	1,060,076
Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(152,706)	(800,973)	-	(975)	-	(954,654)
31 декабря 2011 года	9,267,228	2,063,563	1,033,550	297,093	17,701	12,679,135
Отчисление в резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в течение года	444,467	628,164	231,532	17,869	-	1,322,032
Ссуды, предоставленные клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(302,236)	(259,039)	(46,413)	(96,027)	-	(703,715)
31 декабря 2012 года	9,409,459	2,432,688	1,218,669	218,935	17,701	13,297,452

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов и прочие резервы представлены следующим образом:

	Резерв по прочим финансовым активам	Резерв по прочим нефинансовым активам	Резерв по прочим обяза- тельствам	Итого
31 декабря 2010 года	12,096	176,476	26,593	215,165
Создание резервов	(1,575)	(31,636)	294,936	261,725
Активы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(133,391)	(133,391)
31 декабря 2011 года	10,521	144,840	188,138	343,499
Создание резервов	4,139	(18,818)	215,327	200,648
Активы, списанные в течение года как безнадежные	(1,795)	(6,890)	(263,463)	(272,148)
31 декабря 2012 года	12,865	119,132	140,002	271,999

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Комиссионные доходы:		
Агентское вознаграждение	950,434	784,445
SMS-уведомления	269,443	16,494
Пластиковые карты	82,374	85,970
Досрочное погашение	-	11,795
Прочее	40,164	54,905
Итого комиссионные доходы	1,342,415	953,609
Комиссионные расходы:		
Расчетные операции	244,155	205,702
Операции инкассации	31,374	20,759
Пластиковые карты	14,965	27,024
Прочее	44,437	1,584
Итого комиссионные расходы	334,931	255,069

Агентское вознаграждение представляет собой комиссии, полученные Банком от страховых компаний за направление заемщиков для страхования обеспечения по выдаваемым ссудам.

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доходы от предоставления банковских услуг и услуг в сфере ИТ	60,204	55,161
Доходы от сдачи офисных помещений в субаренду	38,053	45,779
Прочее	91,000	20,268
Итого прочие доходы	189,257	121,208

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Заработная плата и премии	2,804,826	2,605,263
Взносы на социальное обеспечение	2,804,826	2,605,263
Расходы по взысканию денежных средств	699,271	739,795
Аренда	663,982	800,668
Возмещение расходов по корпоративным услугам внутри Группы (за исключением структурных расходов и расходов на содержание персонала)	505,549	449,620
Амортизация основных средств и нематериальных активов	232,526	196,759
ИТ-услуги	182,724	181,372
Расходы на рекламу и маркетинг	159,022	161,601
Расходы на обслуживание и эксплуатацию здания	155,143	230,995
Телекоммуникации	153,178	121,545
Прочие расходы на персонал	129,304	82,336
Почтовые услуги	54,334	51,638
Профессиональные услуги	54,100	61,259
Канцелярские товары	53,297	47,559
Командировочные расходы	51,192	78,363
Прочее	46,618	50,780
	176,378	162,788
Итого операционные расходы	6,121,444	6 022 341

В течение 2012 и 2011 гг. Банком были понесены расходы в размере 232,526 тыс. руб. и 196,759 тыс. руб. соответственно, на внутригрупповые корпоративные услуги, оказываемые Группой Société Générale (см. Примечание 24). Корпоративные услуги включают сопровождение Банка во всех сферах деятельности, поддержку продаж и реализацию проектов развития, разработку и сопровождение решений информационных систем и прочее.

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств.

Установленная ставка по налогу составляет 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 год
Вычитаемые временные разницы:		
Прочие обязательства	727,646	958,744
Кредиты клиентам	473,560	574,623
Прочие активы	234,373	462,171
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	81,212	9,440
Итого вычитаемые временные разницы	1,516,791	2,004,978
Налогооблагаемые временные разницы		
Основные средства	(201,071)	(303,223)
Нематериальные активы	(193,694)	(124,586)
Выпущенные ценные бумаги	(51,713)	(54,243)
Займы и кредитные линии от финансовых организаций	(26,224)	(667)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(472,702)	(482,719)
Чистые (вычитаемые)/налогооблагаемые временные разницы	1,044,089	1,522,259
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства) по установленной ставке (20%)	208,818	304,452
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	208,818	304,452

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль до налога на прибыль	5,150,209	5,587,640
Налог по установленной ставке (20%)	1,030,042	1,117,528
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Расходы по повторному групповому выставлению счетов на общие расходы	44,837	39,352
Административные расходы	26,399	18,554
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера	6,729	(3,421)
Страхование жизни заемщиков	5,449	8,127
Процентные расходы, превышающие максимальную ставку	3,198	10,379
Убыток по отдельным финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(4,023)	-
Прочее	16,178	(16,476)
Расход по налогу на прибыль	1,128,809	1,174,043
Текущий налог на прибыль	1,033,955	1,117,641
Изменение отложенного налога на прибыль	94,854	56,402
Расход по налогу на прибыль	1,128,809	1,174,043

Требования по отложенному налогу на прибыль	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
На 1 января – отложенные налоговые активы	304,452	361,699
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(780)	(845)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(94,854)	(56,402)
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	208,818	304,452

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства в кассе	336,367	293,113
Текущие счета в ЦБ РФ	1,402,719	1,565,011
Текущие счета в прочих кредитных организациях	694,671	51,852
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	1,701,207	1,846,706
Итого денежные средства и их эквиваленты	4,134,964	3,756,682

По состоянию на 31 декабря 2012 года текущие и депозитные счета в кредитных организациях включали 2,349,995 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 1,850,492 тыс. руб.), размещенные в российских банках, которые являются членами Группы Société Générale, как раскрывается в Примечании 24.

12. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком депонированы в качестве обязательных резервов в ЦБ РФ 194,758 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 235,623 тыс. руб.). Банк не может использовать счета обязательных резервов в ЦБ РФ для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством Российской Федерации на счета обязательного резервирования не начисляются проценты.

13. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Банк заключает сделки с производными финансовыми инструментами, которые представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки						
Валютные форвардные контракты	570,586	-	(26,464)	564,585	11,988	(4,477)
Форвардные контракты для хеджирования денежных потоков	174,894	-	(63,888)	314,076	-	(178,936)
Итого финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	(90,352)		11,988	(183,413)

Валютные форвардные контракты

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелось три форвардных контракта на покупку валюты в долларах на общую сумму 3,970 тыс. долл. США за 131,775 тыс. руб. и восемь форвардных контрактов на покупку валюты в евро на общую сумму 10,068 тыс. евро за 438,811 тыс. руб. (в совокупности 570,586 тыс. руб.). Срок погашения по форвардным соглашениям – с 18 января 2013 года до 23 мая 2014 года. Все указанные контракты были заключены с Société Générale (Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имелся один форвардный контракт на покупку валюты в долларах на общую сумму 750 тыс. долл. США за 27,713 тыс. руб. и десять форвардных контрактов на покупку валюты в евро на общую сумму 12,358 тыс. евро за 536,872 тыс. руб. (в совокупности 564,585 тыс. руб.). Сроки погашения сделок по указанным форвардным контрактам приходятся на период с 18 апреля 2012 года по 20 декабря 2013 года. Все указанные контракты были заключены с Société Générale (Примечание 24).

Форвардные контракты для хеджирования денежных потоков

Хеджирование денежных потоков осуществляется в связи с рисками изменения предполагаемых будущих денежных потоков по финансовым обязательствам, относящимся к программе выплат Группы Société Générale, рассчитываемых на основе цены акций. Общее количество акций составляет 103,008 акции, подлежащих выплате в течение 2015 и 2016 гг. при выполнении определенных установленных условий (на 31 декабря 2011 года количество акций составляло 178,624 акций).

Хеджирование риска изменения денежных потоков по финансовым обязательствам в результате изменения цен осуществляется Банком путем заключения форвардных контрактов с фиксированной ценой 42.1 евро за акцию. Таким образом, Группа минимизирует воздействие изменения рыночной цены акций Société Générale на величину будущих денежных потоков.

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств по производным финансовым инструментам, отнесенным к категории инструментов хеджирования, составила 63,888 тыс. руб. (2011 год: 178,936 тыс.руб.).

За 2012 год сумма неэффективности хеджирования денежных потоков, отражаемая в составе чистого результата операций с финансовыми инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки, составила 0 руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, совокупная сумма нереализованного убытка по форвардным договорам, включенным в состав фонда хеджирования рисков, относящихся к денежным потокам, составила 35,846 тыс. рублей (2011 год: 136,523 тыс.руб.). Она списывается на прибыль или убыток в периоды до марта 2016 года.

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные физическим лицам	105,131,158	103,594,367
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля)	470,546	248,363
Всего ссуды	105,601,704	103,842,730
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(13,297,452)	(12,679,135)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, после вычета резерва под обесценение	92,304,252	91,163,595

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011года, представлена в Примечании 6.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды физическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств	79,282,038	76,841,652
Ссуды юридическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств	470,546	248,363
Необеспеченные ссуды	25,849,120	26,752,715
	105,601,704	103,842,730
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(13,297,452)	(12,679,135)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	92,304,252	91,163,595

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость ссуд и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Структура кредитного портфеля Банка представлена следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Автокредитование	79,282,038	76,841,652
Потребительские кредиты	15,783,479	17,657,825
Прямые продажи	9,288,436	8,182,565
Кредитные карты	777,205	912,325
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам:	105,131,158	103,594,367
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля)	470,546	248,363
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	105,601,704	103,842,730
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(13,297,452)	(12,679,135)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	92,304,252	91,163,595

Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам

В приведенной ниже таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	17,701	(17,701)	-	17,701	(17,701)	-
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на коллективной основе	15,006,658	(13,279,751)	1,726,907	14,231,800	(12,661,434)	1,570,366
Необесцененные ссуды	90,577,345	-	90,577,345	89,593,229	-	89,593,229
Итого	105,601,704	(13,297,452)	92,304,252	103,842,730	(12,679,135)	91,163,595

Резервы под обесценение выданных ссуд формируются за счет соответствующих ссуд. В соответствии с российским законодательством списание ссуд осуществляется только после согласования с Правлением и, в ряде случаев, по соответствующему решению суда.

В 2012 и 2011 гг. процентный доход по ссудам с платежами, просроченными свыше 90 дней (обесцененные ссуды), составил соответственно 709,829 тыс. руб. и 883,236 тыс. руб.

В целях оценки качества кредитного портфеля ссуды, предоставляемые физическим лицам, делятся на следующие группы:

- Однородные ссуды – ссуды, включенные в состав портфелей однородных ссуд, размер каждой из которых, а также совокупности ссуд, предоставленных одному заемщику, незначителен по величине и составляет менее 8,000 тыс. руб.;
- Неоднородные ссуды, оценка которых проводится на индивидуальной основе.

Все кредиты, предоставляемые юридическим лицам и кредитным организациям, классифицируются Банком как неоднородные.

Иные признаки однородности ссуд:

- наличие просроченной задолженности;
- целевое назначение ссуд;
- методика оценки кредитоспособности заемщика;
- тип заемщика.

В зависимости от наличия просроченной задолженности, кредитный портфель Банка делится на следующие категории:

- кредиты без просроченных платежей;
- надежные кредиты (ссуды с просроченными платежами от 1-90 календарных дней);
- проблемные кредиты (ссуды с просроченными платежами от 90-360 календарных дней);
- безнадежные кредиты (ссуды с просроченными платежами более 360 календарных дней).

Кредитное качество ссуд, предоставленных клиентам, определяется на основании внутренней системы оценки качества кредита, которая отражает вероятность неуплаты заемщиком по своим обязательствам, т.е. вероятность того, заемщик не сможет осуществить выплату процентов, основной суммы долга или других финансовых обязательств перед Банком.

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредитный портфель Банка за вычетом резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, разбивался на следующие категории:

	Краткосроч- ные кредиты	Надежные кредиты	Проблем- ные кредиты	Безнадеж- ные кредиты	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам					
Автокредитование	64,563,460	4,640,546	535,012	133,561	69,872,579
Потребительское кредитование	12,229,755	957,144	163,892	-	13,350,791
Прямые продажи	7,158,760	763,894	147,113	-	8,069,767
Кредитные карты	520,192	30,518	7,560	-	558,270
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	452,845	-	-	-	452,845
Итого	84,925,012	6,392,102	853,577	133,561	92,304,252

На 31 декабря 2011 года:

	Краткосроч- ные кредиты	Надежные кредиты	Проблем- ные кредиты	Безнадеж- ные кредиты	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам					
Автокредитование	62,965,465	3,876,603	547,145	185,211	67,574,424
Потребительское кредитование	14,398,254	1,055,166	140,842	-	15,594,262
Прямые продажи	6,509,292	526,642	113,081	-	7,149,015
Кредитные карты	578,020	31,273	5,939	-	615,232
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	230,662	-	-	-	230,662
Итого	84,681,693	5,489,684	807,007	185,211	91,163,595

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. просроченные, но не обесцененные ссуды (т.е. все ссуды, просрочка платежей по которым не превышает 30 дней) составили 5,562,334 тыс. руб. и 4,911,535 тыс. руб. и были включены в категорию надежных кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. 100% кредитного портфеля Банка было представлено ссудами, предоставленными клиентам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Компьютер ы и офисное оборудова ние	Мебель и оборудова ние	Транспорт ные средства	Капитальн ые вложения в арендован ные основные средства	Активы, еще не введенные в эксплуатац ию	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость							
31 декабря 2010 года	68,737	600,718	29,905	7,013	52,412	8,986	767,771
Поступления	-	86,249	1,381	11,529	-	33,977	133,136
Переоценка	2,846	-	-	-	-	-	2,846
Перемещения	-	2,251	41	-	-	(2,292)	-
Выбытия	-	(12,929)	(544)	(855)	-	-	(14,328)
31 декабря 2011 года	71,583	676,289	30,783	17,687	52,412	40,671	889,425
Поступления	-	69,341	1,538	4,843	-	4,689	80,411
Переоценка	2,466	-	-	-	-	-	2,466
Перемещения	-	27,042	-	-	-	(27,042)	-
Выбытия	-	(12,024)	(804)	(661)	-	-	(13,489)
31 декабря 2012 года	74,049	760,648	31,517	21,869	52,412	18,318	958,813
Накопленная амортизация и обесценение							
31 декабря 2010 года	-	(257,068)	(7,255)	(1,628)	(11,231)	-	(277,182)
Начислено за год	(1,376)	(119,504)	(3,038)	(3,140)	(7,488)	-	(134,546)
Списано при переоценке	1,376	-	-	-	-	-	1,376
Списано при выбытии	-	8,414	169	71	-	-	8,654
31 декабря 2011 года	-	(368,158)	(10,124)	(4,697)	(18,719)	-	(401,698)
Начислено за год	(1,432)	(113,160)	(3,095)	(6,260)	(7,487)	-	(131,434)
Списано при переоценке	1,432	-	-	-	-	-	1,432
Списано при выбытии	-	8,950	331	259	-	-	9,540

31 декабря 2012 года	-	(472,368)	(12,888)	(10,698)	(26,206)	-	(522,160)
Остаточная балансовая стоимость							
На 31 декабря 2012 года	<u>74,049</u>	<u>288,280</u>	<u>18,629</u>	<u>11,171</u>	<u>26,206</u>	<u>18,318</u>	<u>436,653</u>
На 31 декабря 2011 года	<u>71,583</u>	<u>308,131</u>	<u>20,659</u>	<u>12,990</u>	<u>33,693</u>	<u>40,671</u>	<u>487,727</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 152,478 тыс. руб. и 84,929 тыс. руб. соответственно.

Здания, находящиеся в собственности Банка, были переоценены независимым оценщиком на 31 декабря 2012 года. Справедливая стоимость определяется на основании рыночных данных. Использовался метод сравнения продаж (сравнительный подход). По итогам проведенной переоценки стоимости за 2012 год положительная величина суммы переоценки после налогообложения, включенная в состав прочего совокупного дохода, составила 3,118 тыс. руб. (2011: 3,377 тыс. руб.).

В случае если бы здания учитывались по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения, их балансовая стоимость составила бы:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Первоначальная стоимость	21,556	21,556
Накопленная амортизация	<u>(7,771)</u>	<u>(7,340)</u>
Чистая балансовая стоимость	<u>13,785</u>	<u>14,216</u>

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы:		
Начисленная комиссия	253,908	200,867
Дебиторская задолженность по прочим операциям	95,144	92,336
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	<u>349,052</u>	<u>293,203</u>
Резерв по прочим финансовым активам	<u>(12,865)</u>	<u>(10,521)</u>
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	<u>336,187</u>	<u>282,682</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Государственные пошлины	214,515	223,159
Авансы выданные	132,507	129,199
Прочее	47,750	43,108
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва	<u>394,772</u>	<u>395,466</u>
Резерв по прочим нефинансовым активам (государственные пошлины)	<u>(119,132)</u>	<u>(144,840)</u>
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва	<u>275,640</u>	<u>250,626</u>
Итого прочие активы	<u>611,827</u>	<u>533,308</u>

Информация о движении резерва по прочим активам представлена в Примечании 6.

17. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Ссуды и срочные депозиты кредитных организаций	40,215,882	42,995,569
Задолженность перед ЦБ РФ	1,002,404	3,004,932
Счета ЛОРО в кредитных организациях	68,525	30,771
Итого средства кредитных организаций	41,286,811	46,031,272

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав ссуд и срочных депозитов кредитных организаций включены кредитные линии, предоставленные Société Générale и ОАО АКБ «Росбанк» на сумму 37,281,218 тыс. руб. и 7,205 тыс. долл. США (рублевый эквивалент 218,847 тыс. руб.), а также кредитные линии других связанных сторон на сумму 2,510,383 тыс. руб. (см. Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав ссуд и срочных депозитов кредитных организаций включены кредитные линии, предоставленные Société Générale и ОАО АКБ «Росбанк» на сумму 38,022,757 тыс. руб. и 18,733 тыс. долл. США (рублевый эквивалент 603,125 тыс. руб.), а также кредитные линии других связанных сторон на сумму 3,519,466 тыс. руб. (см. Примечание 24).

Процентные ставки по ссудам Société Générale и ОАО АКБ «Росбанк», номинированным в рублях, составляют от 6.57% до 16.00% (2011 год: от 5.05% до 27.75%); сроки погашения по указанным ссудам приходятся на период с 2013 года по 2016 год (2011 год: на период с 2012 года по 2015 год). Ставки по ссудам, номинированным в долларах США, составляют от 1.28% до 3.05% (2011 год: от 2.60% до 5.35%); сроки погашения по указанным ссудам наступают в 2013 году (2011 год: сроки погашения приходились на 2012 год).

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Юридические лица:		
Текущие счета	89,593	101,020
Срочные депозиты	6,938,655	7,469,953
Итого юридические лица	7,028,248	7,570,973
Физические лица:		
Текущие счета	1,971,854	1,910,920
Срочные депозиты	13,806	67,488
Итого физические лица	1,985,660	1,978,408
Итого средства клиентов	9,013,908	9,549,381

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выплачивать срочные депозиты физических лиц по требованию вкладчика. В случае, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются на основании процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. депозиты клиентов в сумме 5,277,767 тыс. руб. и 7,219,358 тыс. руб. (58.55% и 75.6% от общей суммы средств клиентов) соответственно, относились к 2 клиентам, которые являются компаниями, находящимися под общим контролем, что представляет собой значительную концентрацию средств (Примечание 24).

Участник и руководство Банка уверены, что данные клиенты будут держать счета и наличные сбережения в Банке в обозримом будущем. Участник контролирует обе эти компании и управляет ликвидностью в интересах всех компаний Группы. Ниже представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам экономики:		
Страхование	5,400,258	3,080,499
Физические лица	1,985,660	1,978,408
Небанковское розничное кредитование	1,555,078	4,434,001
Прочее	72,912	56,473
Итого средства клиентов	9,013,908	9,549,381

В состав средств клиентов включены счета связанных сторон, как представлено в Примечании 24.

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Облигации в рублях	20,412,226	12,212,697
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	20,412,226	12,212,697

По состоянию на 31 декабря 2012 года ценные бумаги Банка представлены инструментами, номинированными в рублях:

неконвертируемые процентные облигации (серии 08 – 11) общей номинальной стоимостью 8,000,000 тыс. руб., выпущенные в сентябре и ноябре 2010 года, с фиксированной процентной ставкой от 7.70% до 7.90%, сроком погашения в 2015 году и возможностью досрочного погашения по требованию держателя облигации через 2 и 3 года соответственно. В сентябре 2012 года серии 08 и 09 практически полностью были перевыпущены (за исключением 1 типа облигаций номиналом 1 тыс. руб) по фиксированной ставке в размере 9.25% с возможностью досрочного погашения по истечении одного года.

неконвертируемые документарные процентные биржевые облигации серии БО-01 общей номинальной стоимостью 4,000,000 тыс. руб., выпущенные в июле 2011 года, с процентной ставкой купона 7.15%, сроком погашения в 2014 году и возможностью досрочного погашения по требованию держателя облигации через два года

неконвертируемые документарные процентные биржевые облигации серии БО-02 общей номинальной стоимостью 4,000,000 тыс. руб., выпущенные в марте 2012 года, с фиксированной процентной ставкой купона 8.75%, сроком погашения в 2015 году и возможностью досрочного погашения по требованию держателя облигации через полтора года.

неконвертируемые документарные процентные биржевые облигации серии БО-03 общей номинальной стоимостью 4,000,000 тыс. руб., выпущенные в ноябре 2012 года, с фиксированной процентной ставкой купона 10%, сроком погашения в 2015 году и возможностью досрочного погашения по требованию держателя облигации через два года.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, Банк обязан соблюдать нормативы ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банк соответствовал указанным нормативам.

20. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

Прочие привлеченные средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Международная финансовая корпорация	1,506,311	3,195,040
Итого привлеченные средства	1,506,311	3,195,040

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк в полном объеме получил кредит в размере 1,500,000 тыс. руб. от Международной финансовой корпорации («МФК») по договорам от июня 2012 года. Кредит был предоставлен двумя траншами со сроком погашения свыше 36 месяцев с момента получения и предназначался для финансирования продаж экологичных автомобилей (так называемых «зеленые кредиты»). В соответствии с условиями кредитного соглашения, кредит номинирован в рублях. Средняя процентная ставка на 31 декабря 2012 года составляла 10.13% (на 31 декабря 2011 года: 9.29%). Согласно кредитному соглашению с МФК, кредит обеспечен гарантией Société Générale, и Банк обязан исполнять указанные обязательства. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. года Банк выполнял данные условия. Тем временем, в 2012 году Банк погасил 6 кредитных линий в общей сумме 3,134,420 тыс. руб., предоставленных по соглашениям о предоставлении кредитных линий от 2005 и 2006 гг. в связи с истечением срока исполнения.

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы на персонал	450,557	475,743
Расходы по повторному групповому выставлению счетов на общие расходы (Примечание 24)	425,342	196,076
Прочие резервы (Примечание 23, «судебные иски») (Примечание 6)	140,002	188,138
Начисленные расходы по услугам взыскания средств	57,574	170,974
Начисленные комиссии	92,285	113,535
Расчеты по прочим операциям	131,981	153,989
Итого прочие финансовые обязательства	1,297,741	1,298,455
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	54,897	56,017
Прочие	5,202	2,319
Итого прочие нефинансовые обязательства	60,099	58,336
Итого прочие обязательства	1,357,840	1,356,791

22. КАПИТАЛ

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью. Единственным участником Банка является ОАО АКБ «Росбанк». (Примечание 1).

В соответствии с российским законодательством, единственный участник общества с ограниченной ответственностью не может выйти из общества в одностороннем порядке. В соответствии с Уставом Банка его участники могут продавать или передавать свои доли (или их части) третьим лицам без согласия прочих участников. Согласно Уставу единственный участник не может забрать свою долю из уставного капитала Банка.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2012 года фонды Банка по российским стандартам бухгалтерского учета составляли 8,380,721 тыс. руб. (2011 год: 7,881,851 тыс. руб.) и включали резервный фонд, фонд материального поощрения и фонд накопления.

В 2012 году Банк объявил о распределении части прибыли единственному участнику ОАО КБ «Росбанк» в размере 3,800,000 тыс. руб. за 2012 год. (2011 год: 0 руб.)

23. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства кредитного характера – Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	3,597,436	5,315,896
Итого обязательства кредитного характера	3,597,436	5,315,896

Обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по обязательствам по неиспользованным кредитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства по договорам операционной аренды – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды по объектам недвижимости представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Менее 1 года	374,211	378,403
Более 1 года, но не более 5 лет	506,497	741,177
Итого обязательств по операционной аренде	880,708	1,119,580

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. В отношении таких исков руководством был сформирован резерв, описанный ниже.

До 2010 года Банк взимал плату за выдачу и обслуживание определенных ссуд. Отдельные заемщики подали судебные иски в связи с тем, что указанная плата взимается Банком в дополнение к процентным платежам. В случае большинства исков решения были вынесены в пользу истцов. В отношении всех исков со стороны заемщиков на отчетную дату Банком был сформирован резерв в размере суммы таких исков: 138,211 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 года и 186,428 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 года (Примечание 6).

Налогообложение – Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы, как правило, могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Россия, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике Российской Федерации в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в РФ. Будущее направление развития РФ во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Негативное влияние глобального финансового кризиса 2009 и 2010 гг. на финансовые рынки и рынки капитала в России снизилось, и уже в 2011-2012 гг. в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Кроме того, Россия столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, составил соответственно 6.6% и 6.1%).

В связи с тем, что Россия экспортирует большие объемы нефти и газа, российская экономика особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2012 и 2011 годах были подвержены значительным колебаниям.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (a) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются ею, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- (b) зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (c) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций Банка с правом голоса, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- (d) ключевой управленческий персонал, то есть лица, уполномоченные и ответственные за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица (а также директора, не являющиеся исполнительными, и ближайшие родственники этих лиц);
- (e) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанных в пунктах (c) или (d), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общее с Банком ключевое должностное лицо;
- (f) стороны, осуществляющие совместный контроль над Банком;
- (g) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (h) пенсионные фонды, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях и остатках по расчетам Банка с иными связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	2,349,995	4,134,964	1,850,492	3,756,682
- участник и конечная контролирующая сторона	2,347,029	-	1,849,409	-
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	2,966	-	1,083	-
Ссуды, предоставленные клиентам	655	105,601,704	724	103,842,730
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	-	-	-	-
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	655	-	724	-
Прочие активы	57,337	611,827	55,507	533,308
- участник и конечная контролирующая сторона	57,337	611,827	55,507	533,308
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	11,988	11,988
- участник и конечная контролирующая сторона	-	-	11,988	-

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства кредитных организаций	(40,010,448)	(41,286,811)	(42,145,348)	(46,031,272)
- участник и конечная контролирующая сторона	(37,500,065)	-	(38,625,882)	-
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(2,510,383)	-	(3,519,466)	-
Средства клиентов	(5,825,780)	(9,013,908)	(7,491,898)	(9,549,381)
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(5,825,088)	-	(7,489,964)	-
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	(692)	-	(1,934)	-
Прочие обязательства	(425 342)	(1 357 840)	(196 076)	(1,356,791)
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(425 342)	-	(196,076)	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(90,352)	(90,352)	(183,413)	(183,413)
- участник и конечная контролирующая сторона	(90,352)	-	(183,413)	-

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	115,199	17,473,478	18,746	17,094,525
– участник и конечная контролирующая сторона	115,123		17,609	
– компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной			1,025	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	76		112	

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный расход	(3,848,567)	(5,835,285)	(3,664,903)	(4,966,503)
– участник и конечная контролирующая сторона	(3,389,945)		(3,274,496)	
– компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(458,620)		(390,405)	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	(2)		(2)	
Доходы по услугам и комиссии	334,827	1,342,415	9,102	953,609
– компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	334,826		9,101	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	1		1	
Расходы по услугам и комиссии	(285,001)	(334,931)	(140,551)	(255,069)
– участник и конечная контролирующая сторона	(214,935)		(121,621)	
– компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(70,066)		(18,930)	
Прочие доходы	88,680	189,257	45,621	121,208
– участник и конечная контролирующая сторона	49,370		1,891	
– компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	39,310		43,730	
Чистый (убыток)/ прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(57,618)	(57,618)	(53,015)	(53,015)
– участник и конечная контролирующая сторона	(57,618)		(53,015)	
Операционные расходы	(719,202)	(6,121,444)	(814,122)	(6,022,341)
– участник и конечная контролирующая сторона	(25)		(15)	
– компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(719,177)		(814,107)	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	17,017	18	37,027
– компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	2		18	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	4		-	

В рамках активной стратегии перекрестных продаж, осуществляемой российскими предприятиями, принадлежащими Группе Société Générale, в декабре 2012 года ООО «Русфинанс Банк» продал своей материнской компании ОАО АКБ «Росбанк» портфель около 15,000 автокредитов (номинальной стоимостью 4,912,086 тыс.руб.). Таким образом, ОАО «Росбанк» получил возможность предлагать данным клиентам полный спектр своих розничных банковских услуг непосредственно напрямую. В результате данной операции Банк не получил прибыли и не потерпел убытков.

Банк выдал связанным сторонам гарантии на сумму 50,000 тыс. руб. с годовой процентной ставкой 2 %.

Société Générale (конечный контролирующий собственник Банка) предоставил от имени Банка гарантию по кредитному соглашению от июня 2012 года между Банком и Международной финансовой корпорацией (см. Примечание 20). Сумма по гарантии по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 1,800,000 тыс. руб.

ЗАО КБ «ДельтаКредит», компания, контролируемая участником и конечной контролирующей стороной, выпустила гарантию по кредитному соглашению между Банком и Центральным банком РФ. Сумма по гарантии по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 1,000,000 тыс. руб.

Вознаграждение директоров и ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- заработная плата и премии	36,723	2,804,826	40,179	2,605,263
- социальные налоги	2,961	699,271	630	739,795
Итого	39,684	3,504,097	40,809	3,345,058

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Банк использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых наблюдаемые на активных рынках цены на аналогичные инструменты не доступны. В том числе методики определения справедливой стоимости, базирующиеся на наблюдаемых ценах на сопоставимые инструменты, определение приведенной стоимости путем дисконтирования будущих денежных потоков от актива или обязательства.

Основные исходные данные, используемые в рамках методик оценки справедливой стоимости, представлены ниже. Результаты между и за пределами доступных значений получаются путем интерполяции и экстраполяции. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и лежащие в основе допущения в отношении таких факторов, как величина и сроки денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

- Цена облигаций – котировки, как правило, доступны для государственных облигаций, ценных бумаг определенных компаний и некоторых ипотечных продуктов.
- Процентные ставки – представляют собой в основном ставки-ориентиры или внутренние ставки Банка, действующие на отчетную дату, и процентные ставки на рынке свопов, облигаций и фьючерсов.
- Курсы обмена иностранной валюты – существуют рынки для спотовых, форвардных и фьючерсных контрактов в основных мировых валютах.

Для того чтобы достоверно определить справедливую стоимость там, где это возможно, руководство применяет корректировки стоимости в отношении ценовой информации, полученной из указанных выше источников. Кроме того, Группа регулярно проводит оценку целесообразности использования той или иной модели.

Финансовые активы и обязательства

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

- Денежные средства и счета в ЦБ РФ и обязательные резервы в ЦБ РФ, в связи с краткосрочным характером и ограничениями на использование этих видов активов предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов (деривативов), включающих финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, определяется исходя их котировок на активном рынке на отчетную дату. Справедливая стоимость валютных деривативов оценивается на основании кривой форвардных ставок.
- Справедливая стоимость средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение отчетного периода, принимается как сумма справедливой стоимости таких ссуд и средств. Справедливая стоимость прочих ссуд определяется на основе рыночных процентных ставок на момент выдачи ссуд и текущих рыночных ставок по аналогичным ссудам, за вычетом резервов на потери по ссудам из рассчитанной суммы справедливой стоимости.
- Поскольку прочие финансовые активы и обязательства представлены, главным образом, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, за обоснованную оценку их справедливой стоимости принимается их балансовая стоимость.
- Справедливой стоимостью срочных депозитов (в составе средств клиентов и средств кредитных организаций), размещенных в течение отчетного года, считается их балансовая стоимость. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов оценивается с использованием процентных ставок, существующих на рынке для аналогичных депозитов.
- Применительно к средствам клиентов в качестве обоснованной оценки справедливой стоимости принимается балансовая стоимость в связи с краткосрочным характером и требованиями к использованию в отношении обязательств этого вида.
- Справедливая стоимость выпущенных облигаций определяется на основе котировок. При отсутствии информации о котировках справедливая стоимость определяется на основе ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средств с объявленными рыночными ценами.

В приведенной ниже таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств и их оценочной справедливой стоимости:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Чистая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4,134,964	4,134,964	3,756,682	3,756,682
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	194,758	194,758	235,623	235,623
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	11,988	11,988
Ссуды, предоставленные клиентам	92,304,252	90,565,034	91,163,595	90,179,154
Прочие финансовые активы	336,187	336,187	282,682	282,682
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	(41,286,811)	(42,354,371)	(46,031,272)	(46,999,238)
Средства клиентов	(9,013,908)	(9,013,908)	(9,549,381)	(9,549,381)
Прочие заемные средства	(1,506,311)	(1,582,610)	(3,195,040)	(3,283,042)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(20,412,226)	(20,424,771)	(12,212,697)	(12,165,070)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(90,352)	(90,352)	(183,413)	(183,413)
Прочие финансовые обязательства	(1,297,741)	(1,297,741)	(1,298,455)	(1,298,455)

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Финансовые активы Банка, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, а также финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, оцениваются по справедливой стоимости на основании методов оценки Уровня 1 (см. Примечание 13).

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В течение 2012 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Коэффициент достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованием ЦБ РФ банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанного в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Капитал	22,993,725	24,049,536
Активы, взвешенные с учетом риска	116,119,929	110,999,730
Коэффициент достаточности капитала	19.80%	21.67%

Регулятивный капитал состоит из основного капитала, включающего взносы участника и нераспределенную прибыль, в том числе прибыль текущего года. Определенные корректировки делаются для результатов и резервов по МСФО, в соответствии с предписаниями ЦБ РФ. Другой компонент регулятивного капитала – дополнительный капитал, который включает субординированный долгосрочный заем и резервы переоценки.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка применительно к 2012 и 2011 гг. в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением о нормах достаточности капитала 2004 года (Базель II).

Для расчета норматива в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением II, различаются два уровня капитала.

Капитал первого уровня является основным банковским капиталом и включает оплаченный уставный капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций), доли миноритарных акционеров в капитале дочерних предприятий и нераспределенную прибыль (включая отчисления в резерв) при условии определенных вычетов, таких как гудвил и нематериальные активы.

Капитал второго уровня является дополнительным банковским капиталом, который включает субординированные займы, гибридные инструменты с параметрами капитала и определенных резервов переоценки, таких как нереализованная прибыль по переоценке финансовых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и положительный результат переоценки основных средств.

В 2011 году руководствуясь Базельским соглашением II и по убеждению Банка в большей точности таких расчетов, регулятивный капитал Банка был пересчитан. Требования Базеля II отличаются в части расчета капитала первого уровня: нематериальные активы должны вычитаться из общей суммы капитала первого уровня.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	12,016,960	12,016,960
Резервы	12,348,766	12,127,366
Капитал 1-го уровня	24,365,726	24,144,326
Вычет: все нематериальные активы	(219,866)	(153,657)
Итого капитал первого уровня	24,145,860	23,990,669
Фонд переоценки основных средств	53,871	50,753
Резерв хеджирования	(35,846)	(136,523)
Итого регулятивный капитал	24,163,885	23,904,899
Активы, взвешенные с учетом риска	96,146,744	95,759,305
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	25.12%	25.05%
Итого капитал	25.13%	24.96%

В соответствии с количественными показателями, установленными с целью обеспечения достаточности капитала, Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал обязательные требования Базельского Соглашения к минимальному размеру капитала.

Общая политика управления капиталом Банка нацелена на динамическую оптимизацию капитала, необходимого для расширения Банка, и поддержание удовлетворительных показателей достаточности капитала в целях защиты Банка от неблагоприятных изменений рыночных условий и минимизации риска ликвидности. Политика управления капиталом отражает видение и стратегию участника в отношении долгосрочного развития Банка.

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Управление рисками Банк осуществляет в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Независимый процесс управления рисками не включает риски, связанные с ведением деятельности, такие, например, как изменение экономической ситуации, технологического обеспечения или ситуации в отрасли, которые контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются с использованием метода, отражающего как ожидаемый убыток, который может возникнуть в обычных обстоятельствах, так и неожиданный убыток, которые представляют собой расчет итогового фактического убытка на основе статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также использует сценарии наименее благоприятного развития событий, предполагающие, что чрезвычайные события, вероятность которых очень низка, фактически произойдут.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять в разрезе видов деятельности. Кроме того, Банк отслеживает и оценивает общую способность противостоять рискам применительно к общей подверженности рискам по всем видам риска и направлениям деятельности.

Снижение рисков

В рамках системы управления рисками Банк использует производные и другие виды инструментов для контроля процентных, валютных и кредитных рисков.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- риск концентрации;
- операционный риск.

Банк признает важность наличия эффективных процессов управления рисками. Для этой цели Банком была введена система управления рисками, основной целью которой является защита Банка от рисков и содействие Банку в достижении им поставленных целей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск ограничивается путем:

- внедрения процедуры принятия решений, основанной на централизованной оценке кредитного риска Департаментом кредитного риска, (независимо от операционных подразделений) по согласованию с другими департаментами (департамент защиты бизнеса, коммерческие департаменты и региональная сеть), и предоставления стандартных, быстрых и отслеживаемых решений о выдаче кредита;
- внедрения системы лимитов, предусматривающей установление предельных объемов по видам заемщиков и видам портфелей;
- внедрения показателей кредитного риска и процедур мониторинга с целью раннего обнаружения потенциально проблемной задолженности и устранения развития негативных тенденций;

Несколько Комитетов, представленных далее, являются неотъемлемой частью процесса управления кредитным риском. Банк учредил Кредитный Комитет, который несет ответственность за надзор над кредитным риском.

Кредитный риск по розничным кредитам ограничивается путем утверждения стандартных условий кредитования и установления уровней прибыли по каждому портфелю однородных кредитов.

Кредитный комитет утверждает выдачу новых крупных кредитов, а также изменения и дополнения к договорам о выдаче кредита. Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения об установлении лимитов для операций с финансовыми активами, которые также несут в себе кредитные риски. Решение о выдаче существенных новых кредитов принимается Советом директоров или Правлением. Департамент кредитного риска осуществляет оценку уровня кредитного риска по каждому инструменту и представляет ее на рассмотрение вышеназванным комитетам. Он также осуществляет текущий мониторинг кредитных рисков и их контроль.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов, используя утвержденные кредитные лимиты и предельные размеры риска в соответствии с установленной процедурой контроля.

Департаментом управления кредитными рисками реализуются функции по установлению критических значений показателей кредитного риска и контроля их выполнения. Комитеты по работе с партнерами Банка (партнеры — агенты банка, через которых Банк предоставляет кредиты) выполняют функцию операционных комитетов, отвечающих за реализацию мер по снижению кредитных рисков применительно к партнерам Банка.

Управлением внутреннего контроля осуществляются функции в части контроля соблюдения требований и процедур по управлению кредитным риском и доведения ситуации по кредитному риску до сведения Совета директоров.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для внебалансовых активов максимальная величина кредитного риска определяется как максимальная сумма, которую Банку потребовалось бы выплатить в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Максималь- ный размер кредитного риска в валовой сумме на 31 декабря 2012 года	Залоговое обеспе- чение 31 декабря 2012 года	Чистый размер кредитного риска на 31 декабря 2012 года	Максималь- ный размер кредитного риска в валовой сумме на 31 декабря 2011 года	Залоговое обеспе- чение 31 декабря 2011 года	Чистый размер кредитного риска на 31 декабря 2011 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	3,798,597	-	3,798,597	3,463,569	-	3,463,569
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	11,988	-	11,988
Ссуды, предоставленные клиентам	92,304,252	79,282,038	13,022,214	91,163,595	76,841,652	14,321,943
Прочие финансовые активы	336,187	-	336,187	282,682	-	282,682
	96,439,036	79,282,038	17,156,998	94,921,834	76,841,652	18,080,182
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	3,597,436	-	3,597,436	5,315,896	-	5,315,896
Итого размер кредитного риска	100,036,472	79,282,038	20,754,434	100,237,730	76,841,652	23,396,078

Кредитное качество по классам финансовых активов

Выдаваемые Банком ссуды классифицируются следующим образом:

- кредиты, предоставляемые другим кредитным организациям;
- кредиты, предоставляемые юридическим лицам;
- кредиты, предоставляемые физическим лицам, в том числе:
 - автокредиты;
 - потребительские кредиты;
 - прямые продажи;
 - кредитные карты.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. Максимально возможный рейтинг – AAA. Рейтинг инвестиций варьируется от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства в ЦБ РФ составляли 1,597,477 тыс. руб. и 1,800,634 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2012 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Ссудам, предоставляемым юридическим и физическим лицам, а также другим активам рейтинг не присваивается, и они не включены в нижеприведенную таблицу.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	AAA	AA	A	BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты:						
Текущие счета в прочих кредитных организациях	-	-	4,271	687,433	2,967	694,671
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	-	-	-	1,701,207	-	1,701,207
Итого финансовые активы	-	-	4,271	2,388,640	2,967	2,395,878

На 31 декабря 2011 года:

	AAA	AA	A	BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2011 года
Денежные средства и их эквиваленты:						
Текущие счета в прочих кредитных организациях	-	-	-	48,697	3,155	51,852
Средства в кредитных организациях	-	-	-	1,846,706	-	1,846,706
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	11,988	-	-	11,988
Итого финансовые активы	-	-	11,988	1,895,403	3,155	1,910,546

Географическая концентрация

Концентрации риска возникают в случаях осуществления рядом контрагентов аналогичной деятельности или осуществления ими деятельности в одном географическом регионе или при наличии у таких контрагентов сходных экономических характеристик, что может послужить причиной того, что способность исполнения контрагентами договорных обязательств будет, таким образом, подвержена воздействию изменений экономических, политических и иных условий. Концентрации риска указывают на соответствующий уровень чувствительности результатов деятельности Банка к событиям, оказывающим влияние на определенные отрасли промышленности или географические регионы.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Управление и контроль выявленных концентраций кредитных рисков производится Банком соответствующим образом.

Информация о географической концентрации активов и обязательств на 31 декабря 2012 года представлена в следующих таблицах:

	2012 год			
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4,130,693	4,271	-	4,134,964
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	194,758	-	-	194,758
Ссуды, предоставленные клиентам	92,304,252	-	-	92,304,252
Прочие финансовые активы	277,518	58,669	-	336,187
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	96,907,221	62,940	-	96,970,161
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	18,117,419	23,169,392	-	41,286,811
Средства клиентов	9,013,902	2	4	9,013,908
Прочие заемные средства	-	1,506,311	-	1,506,311
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,412,226	-	-	20,412,226
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	90,352	-	90,352
Прочие финансовые обязательства:	880,751	416,990	-	1,297,741
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	48,424,298	25,183,047	4	73,607,349
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	48,482,923	(25,079,875)	(4)	23,362,812
ЧИСТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3,597,436	-	-	3,597,436

Информация о географической концентрации активов и обязательств на 31 декабря 2011 года представлена в следующих таблицах:

	2011 года			31 декабря 2011 года
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3,754,064	2,618	-	3,756,682
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	235,623	-	-	235,623
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	11,988	-	11,988
Ссуды, предоставленные клиентам	91,163,595	-	-	91,163,595
Прочие финансовые активы	282,682	-	-	282,682
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	95,435,964	14,606	-	95,450,570
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	17,327,233	28,704,039	-	46,031,272
Средства клиентов	9,547,827	2	1,552	9,549,381
Прочие заемные средства	-	3,195,040	-	3,195,040
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,212,697	-	-	12,212,697
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	183,413	-	183,413
Прочие финансовые обязательства:	1,069,214	229,241	-	1,298,455
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	40,156,971	32,311,735	1,552	72,470,258
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	55,278,993	(32,297,129)	(1,552)	22,980,312
ЧИСТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5,315,896	-	-	5,315,896

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. отрицательная чистая позиция по странам ОЭСР в первую очередь связана с ссудами, полученными от Société Générale.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Риск ликвидности определяется как риск несоответствия сроков погашения активов и обязательств.

Управление ликвидностью и контроль за ее состоянием осуществляется:

- Казначейством, которое несет ответственность за текущим управлением ликвидностью;
- Управлением внутреннего контроля в части контроля за соблюдением требований и процедур по управлению ликвидностью и доведения показателей по ликвидности до сведения Совета директоров.

Система управления риском ликвидности предусматривает:

- определение достаточного уровня ликвидных активов;
- определение необходимого объема ликвидных активов для выполнения обязательств в условиях кризиса в рамках стресс-тестирования (проводится на постоянной основе);
- комплекс мероприятий в случае значительного оттока обязательств в результате форс-мажорных обстоятельств;
- предоставление информации о текущем и прогнозируемом уровне краткосрочной ликвидности на основании графика платежей и прогноза потребностей в ресурсах, осуществляемого ежедневно;
- анализ разрывов позиций ликвидности, подготавливаемый ежемесячно;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Существующая система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом различных будущих временных периодов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов.

При оценке средне- и долгосрочной ликвидности Банк соблюдает принцип осторожности, согласно которому по обязательствам предполагается наиболее раннее наступление сроков исполнения, а по требованиям – наиболее позднее.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2012 и 2011 гг. нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Ликвидность Банка поддерживается на достаточном уровне, и в случае наступления неблагоприятных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Банк располагает планом чрезвычайных мероприятий, который в сравнительно короткий период способен вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны других банков в объеме, достаточном для осуществления платежей по своим обязательствам без задержек.

В следующей таблице представлен анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости активов и обязательств.

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	4,134,964	-	-	-	-	-	4,134,964
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	194,758	194,758
Ссуды, предоставленные клиентам	4,897,630	8,619,776	28,286,442	50,499,534	870	-	92,304,252
Прочие финансовые активы	248,761	-	8	87,418	-	-	336,187
Итого финансовые активы	9,281,355	8,619,776	28,286,450	50,586,952	870	194,758	96,970,161
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	1,815,869	2,759,870	17,767,470	18,943,602	-	-	41,286,811
Средства клиентов	2,535,669	192,611	3,506,088	2,779,540	-	-	9,013,908
Прочие заемные средства	30,968	-	-	1,475,343	-	-	1,506,311
Выпущенные долговые ценные бумаги	141,040	217,140	16,067,998	3,986,048	-	-	20,412,226
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,418	1,201	21,382	65,351	-	-	90,352
Прочие финансовые обязательства:	1,175,717	56,099	5,975	59,950	-	-	1,297,741
Итого финансовые обязательства	5,701,681	3,226,921	37,368,913	27,309,834	-	-	73,607,349
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	3,579,674	5,392,855	(9,082,463)	23,277,118	870	194,758	23,362,812
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	3,579,674	8,972,529	(109,934)	23,167,184	23,168,054	23,362,812	
Разница между финансовыми активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом	3.69%	9.24%	-0.11%	23.89%	23.89%	24.09%	

Для управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами и планирует осуществлять управление риском ликвидности посредством организации размещения новых облигаций или привлечения новых средств со стороны связанных сторон.

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	3,756,682	-	-	-	-	-	3,756,682
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	235,623	235,623
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	1,472	10,516	-	-	11,988
Ссуды, предоставленные клиентам	4,929,208	9,074,837	30,100,361	47,058,808	381	-	91,163,595
Прочие финансовые активы	196,723	48	322	85,588	-	-	282,682
Итого финансовые активы	8,882,613	9,074,885	30,102,155	47,154,912	381	235,623	95,450,570
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	2,666,103	4,828,556	24,293,693	14,242,920	-	-	46,031,272
Средства клиентов	3,541,393	46,225	906,032	5,055,731	-	-	9,549,381
Прочие заемные средства	-	796,347	2,398,693	-	-	-	3,195,040
Выпущенные долговые ценные бумаги	141 040	86,500	4,021,319	7,963,838	-	-	12,212,697
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	3,640	179,773	-	-	183,413
Прочие финансовые обязательства:	999,527	223,965	26,903	48,060	-	-	1,298,455
Итого финансовые обязательства	7,348,063	5,981,593	31,650,280	27,490,322	-	-	72,470,258
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	1,534,550	3,093,292	(1,548,125)	19,664,590	381	235,623	22,980,312
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	1,534,550	4,627,842	3,079,717	22,744,308	22,744,689	22,980,312	
Разница между финансовыми активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом	1.61%	4.84%	3.22%	23.83%	23.83%	24.08%	

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных обязательств до окончания срока их действия.

Банк получил значительные средства от Société Générale, связанной стороны Банка. Любое существенное изъятие данных средств может оказать негативное влияние на деятельность Банка. По мнению руководства, в обозримом будущем объемы средств, размещенных в Банке, сохраняются на существующем уровне, а в случае изъятия средств Банк получит соответствующее уведомление, позволяющее Банку выплатить данные средства за счет реализации своих ликвидных активов.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. В приведенных выше таблицах такие остатки включены в суммы к погашению в течение периода менее одного месяца.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по требованию вкладчика (см. Примечание 18).

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство;
- (б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство; и
- (с) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

В следующих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств (общий отток) по финансовым обязательствам Банка исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Ожидаемые денежные потоки Банка по данным финансовым обязательствам могут значительно отличаться от данного анализа.

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	1,839,284	2,901,174	19,554,507	21,495,302	-	45,790,267
Средства клиентов	4,955,363	217,973	3,658,135	3,197,680	-	12,029,151
Прочие заемные средства	36,878	-	115,229	1,833,804	-	1,985,911
Выпущенные долговые ценные бумаги	144,160	358,040	17,217,879	4,400,000	-	22,120,079
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,418	1,201	21,382	65,351	-	90,352
Прочие финансовые обязательства:	1,175,717	56,099	5,975	59,950	-	1,297,741
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8,153,820	3,534,487	40,573,107	31,052,087	-	83,313,501

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	2,706,955	5,070,505	26,207,947	15,828,214	-	49,813,621
Средства клиентов	5,406,056	47,065	927,327	5,667,007	-	12,047,455
Прочие заемные средства	-	805,523	2,516,467	-	-	3,321,990
Выпущенные долговые ценные бумаги	144,160	153,560	4,611,280	8,601,120	-	13,510,120
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	3,640	179,773	-	183,413
Прочие финансовые обязательства:	999,527	223,965	26,903	48,060	-	1,298,455
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9,256,698	6,300,618	34,293,564	30,324,174	-	80,175,054

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы акций. Банк управляет и контролирует риск по неторговому портфелю (торговый портфель в балансе Банка отсутствует) с использованием анализа чувствительности. Банк не имеет существенной концентрации рыночного риска.

Риск процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Для количественной оценки изменений степени процентного риска используется показатель чувствительности. Этот показатель представляет собой изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п. при текущих временных портфелях активной и пассивной частей отчета о финансовом положении Банка. Показатель чувствительности рассчитывается на основе анализа разрывов перспективной платежной позиции Банка в каждой используемой валюте на ежеквартальной основе.

Максимально допустимый уровень процентного риска:

Совокупный показатель чувствительности ограничен диапазоном от 5,300 евро (нижняя граница) до 15,100 евро (верхняя граница). Совокупные краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный показатели чувствительности по всем валютам, а также итоговый показатель чувствительности не должны выходить за пределы указанного диапазона. Кроме того, для каждого периода также установлены ограничительные диапазоны. При выходе показателя за пределы заданного диапазона Банк обязан предпринять действия по оптимизации уровня процентного риска.

В таблице ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., показывающие изменение чистой дисконтированной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п.:

Коэффициент чувствительности	31 декабря 2012 года				31 декабря 2011 года			
	Кратко- срочные	Средне- срочный	Долго- срочные	Итого	Кратко- срочные	Средне- срочный	Долго- срочные	Итого
	<u>(17,688)</u>	<u>(72,481)</u>	<u>525,789</u>	<u>470,995</u>	<u>(24,110)</u>	<u>(64,680)</u>	<u>475,571</u>	<u>386,781</u>

Анализ уровня чувствительности за 2012 и 2011 гг. показывает, что если бы рыночные процентные ставки изменились на 100 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая дисконтированная стоимость Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, увеличилась бы на 470,995 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 386,781 тыс. руб.) или 11,734 тыс. евро (31 декабря 2011 года: 9,261 тыс. евро). По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. значение чувствительности находилось в пределах нормы.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Банк соблюдает валютные лимиты, установленные инструкциями Центрального Банка России и Société Générale.

Задача управления валютными рисками состоит в раннем распознавании возможного убытка и проведении мероприятий для защиты от возникающих валютных рисков. Управление валютными рисками можно определить как стратегический процесс, направленный на предотвращение незащищенности от непредвиденных колебаний валютных курсов.

Основные методы управления валютным риском:

- лимитирование валютной позиции;
- использование целесообразного финансирования по валюте и производным инструментам.

Финансовая позиция и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Для минимизации валютного риска Банк осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

В целях управления валютными рисками Банк также получает займы в необходимой валюте для обеспечения соответствия между активами и обязательствами и заключает форвардные валютные договоры. Это позволяет минимизировать убытки, которые могут возникнуть в результате значительных колебаний курсов национальной и иностранной валюты. Так как значительная часть баланса и денежных потоков Банка выражена в российских рублях, валютный риск оценивается как слабый.

Ниже представлен анализ уровня валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	руб.	Доллар США Доллар США = 30.3727 руб.	Евро Евро = 40.2286 руб.	31 декабря 2012 год Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,496,699	4,827	633,438	4,134,964
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	194,758	-	-	194,758
Ссуды, предоставленные клиентам	92,093,465	210,787	-	92,304,252
Прочие финансовые активы	277,658	973	57,556	336,187
Итого финансовые активы	96,062,580	216,587	690,994	96,970,161
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	41,067,964	218,847	-	41,286,811
Средства клиентов	8,482,046	125,102	406,760	9,013,908
Прочие заемные средства	1,506,311	-	-	1,506,311
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,412,226	-	-	20,412,226
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26,464	-	63,888	90,352
Прочие финансовые обязательства:	882,081	456	415,204	1,297,741
Итого финансовые обязательства	72,377,092	344,405	885,852	73,607,349
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	23,685,488	(127,818)	(194,858)	23,362,812
Кредиторская задолженность по валютным форвардным контрактам	(570,586)	-	-	(570,586)
Дебиторская задолженность по валютным форвардным контрактам	-	131,775	438,811	570,586
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(570,586)	131,775	438,811	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	23,114,902	3,957	243,953	23,362,812

Ниже представлен анализ уровня валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	руб.	Доллар США Доллар США = 32.1961 руб.	Евро Евро = 41.6714 руб.	31 декабря 2011 год Всего
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,003,658	2,061	750,963	3,756,682
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	235,623	-	-	235,623
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	11,988	11,988
Ссуды, предоставленные клиентам	90,560,281	603,314	-	91,163,595
Прочие финансовые активы	227,176	-	55,506	282,682
Итого финансовые активы	94,026,738	605,375	818,457	95,450,570
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	45,428,146	603,126	-	46,031,272
Средства клиентов	9,003,163	32,735	513,483	9,549,381
Прочие заемные средства	3,195,040	-	-	3,195,040
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,212,697	-	-	12,212,697
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,477	-	178,936	183,413
Прочие финансовые обязательства:	1,061,097	1,975	235,383	1,298,455
Итого финансовые обязательства	70,904,620	637,836	927,802	72,470,258
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	23,122,118	(32,461)	(109,345)	22,980,312
Кредиторская задолженность по валютным форвардным контрактам	(564,585)	-	-	(564,585)
Дебиторская задолженность по валютным форвардным контрактам	-	27,713	536,872	564,585
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(564,585)	27,713	536,872	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	22,557,533	(4,748)	427,527	22,980,312

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 10% по отношению к евро и доллару США. Уровень чувствительности 10% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 10-процентного изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

Валюта	Изменение валютного курса, % 2012 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 год	Влияние на капитал 2012 год	Изменение валютного курса, % 2011 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2011 год	Влияние на капитал 2011 год
Доллар США	+10% (10%)	396 (396)	317 (317)	+10% (10%)	(475) 475	(380) 380
Евро	+10% (10%)	24,395 (24,395)	19,516 (19,516)	+10% (10%)	42,753 (42,753)	34,202 (34,202)
Итого	+10% (10%)	24,791 (24,791)	19,833 (19,833)	+10% (10%)	42,278 (42,278)	33,822 (33,822)

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Банка валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение 2011 года.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Операционные риски

Операционный риск возникает в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности и/(или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- нарушения внутренних порядков и процедур работниками или иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;
- недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и/(или) их отказов (нарушений функционирования);
- воздействия событий внешнего характера.

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

- риск персонала – риск возникновения убытков, связанных с возможными ошибками, мошенничеством, недостаточной квалификацией работников;
- риск процесса – риск возникновения убытков, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и другие;
- риск технологий – риск возникновения убытков, обусловленный несовершенством используемых технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, низким качеством обработки данных или неадекватности используемых данных и др.;
- риск среды – риски возникновения убытков, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Банк, в том числе изменениями в законодательстве, политическими изменениями и др.

Оценка и ограничение операционного риска осуществляется посредством следующего:

- проведение тематических и комплексных проверок с целью оценки риска потерь, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и контроля за выполнением корректирующих мероприятий;
- ведение базы потерь, которая содержит информацию о нарушениях и сбоях производственных процессов и контроль за выполнением корректирующих мероприятий;
- предварительная оценка (процедура предварительной оценки со стороны подразделения, не ответственного за осуществление операционной деятельности) локальных нормативных актов, ограничивающих операционные риски, регламентирующие процессы, процедуры на предмет наличия и достаточности контрольных механизмов;
- оценка принятой системы разделения полномочий и обязанностей и т.п.;
- оценка полученной информации по сбоям в операционном процессе;
- выполнение требований законодательства Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, внутрибанковских документов.

Банком разработана и внедрена система оценки уровня операционного риска в структурных подразделениях.

По мнению руководства Банка, существующие процессы обеспечивают снижение уровня операционного риска.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль соблюдения требований и процедур по управлению операционным риском и предоставляет Совету директоров данные об уровнях операционного риска.

28. ВЫПЛАТЫ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В ноябре 2010 года в Банке вступила в действие программа по предоставлению работникам акций Société Générale (далее — «Программа»). В рамках Программы работникам Банка предоставляется право на получение денежного эквивалента 40 акций Société Générale при условии продолжения работы в Группе Société Générale, а также достижения Группой определенных показателей деятельности. Действие Программы распространяется на всех работников и руководящих сотрудников, которые работают в Банке на момент вступления Программы в силу. Условия закрепления прав представлены ниже:

1. Период закрепления прав:

- (а) По первому траншу, состоящему из 16 премиальных акций в форме эквивалентных выплат, период закрепления прав, истекает 31 марта 2015 года;
- (б) По второму траншу, состоящему из 24 премиальных акций в форме эквивалентных выплат, период закрепления прав истекает 31 марта 2016 года;

2. Условия закрепления прав:

Права на получение выплат, эквивалентных стоимости премиальных акций, предоставляются при условии непрерывного стажа работы и выполнении показателей производительности. Оценка соблюдения работниками условий непрерывного стажа работы и показателей производительности осуществляется по окончании каждого из указанных периодов.

Справедливая стоимость суммы, подлежащей выплате в рамках Программы, отражается в качестве операционных расходов за период закрепления прав по соответствующему обязательству, отраженному в составе прочих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2012 года общая балансовая стоимость соответствующих обязательств составляла 63,888 тыс. руб. (2011 год: 178,936 тыс. руб.).

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период с декабря 2012 года произошли следующие существенные события:

В феврале 2013 года Банк получил генеральную лицензию, которая позволяет Банку осуществлять диверсификацию своей базы финансирования в направлении заимствования временно свободных средств Министерства Финансов РФ, Пенсионного фонда РФ, средств пенсионных накоплений российских граждан, находящихся под управлением государственной управляющей компании «Внешэкономбанк» и негосударственных пенсионных фондов, государственных корпораций и региональных бюджетов.

Проспект эмиссии биржевых облигаций номинальной стоимостью 4,000,000 тыс. руб. был зарегистрирован Московской валютной биржей («ММВБ») в марте 2013 года. Таким образом, Банк может выпускать биржевые облигации для покрытия своих потребностей в финансировании за счет благоприятной конъюнктуры на внутреннем рынке облигаций.

24 апреля 2013 года Банк разместил биржевые облигации номинальной стоимостью 4,000,000 рублей с пятилетним сроком погашения и возможностью досрочного погашения в течение одного года по процентной ставке в размере 8,3%.