

**Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
Коммерческого банка "Ренессанс Капитал"
(Общество с ограниченной ответственностью)
За 2012 год**

Март 2013 г.

**Аудиторское заключение –
Коммерческий банк "Ренессанс Капитал"**

Содержание	Стр.
<hr/>	
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	10
1. Основная деятельность	10
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	11
4. Существенные учетные оценки	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Торговые ценные бумаги	25
7. Средства в кредитных организациях	25
8. Кредиты клиентам	26
9. Основные средства	28
10. Нематериальные активы	29
11. Налогообложение	29
12. Прочие активы и обязательства	31
13. Средства клиентов	32
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	33
15. Прочие заемные средства	34
16. Субординированные кредиты	34
17. Чистые активы, принадлежащие участнику	34
18. Договорные и условные обязательства	34
19. Чистые комиссионные доходы	37
20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	37
21. Управление рисками	37
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
23. Анализ сроков погашения активов и обязательств	52
24. Операции со связанными сторонами	54
25. Управление капиталом	55
26. Сегментная отчетность	56
27. События после отчетной даты	56

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету директоров
Коммерческого банка "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого банка "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, и отчета о движении денежных средств за 2012 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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



19 марта 2013 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью)
Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице
(номер 1027739586291, дата - 20 ноября 2002 г.).
Адрес: 115114, Россия, Москва, Кожевническая ул., 14.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО "Эрнст энд Янг"
Основной государственный регистрационный номер: 1027739707203
Адрес: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО "Эрнст энд Янг" является членом некоммерческого партнерства "Аудиторская палата России" (НП АПР).
ООО "Эрнст энд Янг" зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028 и включено в контрольную копию реестра аудиторов и аудиторских организаций под основным регистрационным номером 10201017420.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	15 219 244	7 389 155
Торговые ценные бумаги	6	5 321 015	63 586
Средства в кредитных организациях	7	1 235 857	742 171
Кредиты клиентам	8	70 275 688	49 845 274
Основные средства	9	1 171 458	1 008 362
Нематериальные активы	10	2 052 546	1 595 499
Прочие активы	12	951 837	948 460
Итого активы		96 227 645	61 592 507
Обязательства			
Средства кредитных организаций		801 536	1 795
Средства клиентов	13	56 524 288	31 715 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	10 538 506	12 234 761
Прочие заемные средства	15	2 205 038	2 187 764
Отложенные налоговые обязательства	11	1 229 781	373 894
Прочие обязательства	12	1 882 582	1 486 205
Субординированные кредиты	16	2 829 343	-
Обязательства за вычетом чистых активов, принадлежащих участнику		76 011 074	47 999 551
Чистые активы, принадлежащие участнику			
Уставный капитал	17	501 000	501 000
Добавочный капитал	17	16 166 933	12 727 433
Прочие фонды		67 326	11 215
Нераспределенная прибыль		3 481 312	353 308
Итого чистые активы, принадлежащие участнику		20 216 571	13 592 956
Итого обязательств, включая чистые активы, принадлежащие участнику		96 227 645	61 592 507

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

А.В. Левченко

Председатель Правления

Т.В. Хондру

Заместитель Председателя Правления

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	2012 г.	2011 г.
Кредиты клиентам		12 543 300	8 529 817
Штрафы и пени за просроченные платежи по кредитам		4 651 765	2 727 441
Средства в кредитных организациях		5 882	6 015
		17 200 947	11 263 273
Торговые ценные бумаги		41 906	22 790
Процентный доход		17 242 853	11 286 063
Средства клиентов		(4 037 500)	(2 065 542)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 242 967)	(1 295 899)
Прочие заемные средства		(293 546)	(87 986)
Субординированный кредит		(14 349)	-
Средства кредитных организаций		(5 505)	(25)
Процентный расход		(5 593 867)	(3 449 452)
Чистый процентный доход		11 648 986	7 836 611
Резерв под обесценение кредитов	8	(7 899 709)	(2 606 397)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		3 749 277	5 230 214
Комиссионные доходы		8 154 730	4 951 394
Комиссионные расходы		(395 741)	(222 720)
Чистые комиссионные доходы	19	7 758 989	4 728 674
Чистые доходы/(расходы) от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	14	1 722	(511)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		56 405	(29 487)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- курсовые разницы		889 423	(502 235)
- операции купли-продажи		(815 795)	587 661
Прочие доходы		7 455	18 988
Непроцентные доходы		139 210	74 416
Заработная плата и премии	20	(3 252 258)	(2 943 649)
Общехозяйственные, административные и операционные расходы	20	(3 323 559)	(2 763 357)
Износ и амортизация	9, 10	(651 270)	(567 614)
Прочие резервы	12, 18	(81 465)	(53 626)
Налоги, кроме налога на прибыль		(378 638)	(312 003)
Непроцентные расходы		(7 687 190)	(6 640 249)
Прибыль до налога на прибыль		3 960 286	3 393 055
Расход по налогу на прибыль	11	(832 282)	(707 204)
Прибыль за год		3 128 004	2 685 851
Итого совокупный доход за год		3 128 004	2 685 851

Прилагаемые примечания на страницах 10-56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ УЧАСТНИКУ

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Прочие фонды	Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)	Чистые активы, принадлежащие участнику
На 31 декабря 2010 г.	501 000	12 627 433	-	(1 782 543)	11 345 890
Увеличение дополнительного оплаченного капитала (Прим. 17)	-	100 000	-	-	100 000
Совокупный доход за год	-	-	-	2 685 851	2 685 851
Дивиденды участникам (Прим. 17)	-	-	-	(550 000)	(550 000)
Операции с выплатами в форме долевых инструментов (Прим. 17)	-	-	11 215	-	11 215
На 31 декабря 2011 г.	501 000	12 727 433	11 215	353 308	13 592 956
Увеличение дополнительного оплаченного капитала (Прим. 17)	-	3 439 500	-	-	3 439 500
Совокупный доход за год	-	-	-	3 128 004	3 128 004
Операции с выплатами в форме долевых инструментов (Прим. 17)	-	-	56 111	-	56 111
На 31 декабря 2012 г.	501 000	16 166 933	67 326	3 481 312	20 216 571

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	2012 г.	2011 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Чистая прибыль за год до операций с участником		3 128 004	2 685 851
<i>Корректировки:</i>			
Износ и амортизация	9, 10	651 270	567 614
Изменение резерва под обесценение кредитов	8	7 899 709	2 606 397
Начисленный купонный доход по торговым ценным бумагам		(8 805)	3 579
Начисленные процентные доходы по кредитам клиентам		2 280 656	(128 059)
Начисленные процентные доходы по средствам в кредитных организациях		(20)	530
Начисленные штрафы и пени по просроченным кредитам клиентам		(2 942 035)	(1 276 939)
Начисленные процентные расходы по средствам клиентов		521 504	225 722
Начисленные процентные расходы по средствам кредитных организаций		4 721	-
Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		60 670	110 430
Начисленные процентные расходы по прочим заемным средствам		17 274	13 660
Начисленные процентные расходы по субординированному кредиту		14 349	-
Начисленные доходы и расходы		47 787	389 495
Расход по отложенному налогу	11	855 887	670 765
Начисленные текущие расходы по налогу на прибыль		(24 001)	36 439
Чистый убыток от изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов и наличных сделок		316 142	(206 424)
Изменения в прочих резервах		81 465	53 626
(Прибыль)/ убыток от досрочного погашения задолженности		(1 722)	511
Расходы по операциям с выплатами в форме долевых инструментов		56 111	11 215
Чистые нерезализованные (доходы)/расходы по торговым ценным бумагам		(16 935)	28 426
Чистые нерезализованные (доходы)/расходы по операциям в иностранной валюте		(889 423)	502 235
Доходы от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		12 052 608	6 295 073
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Кредиты клиентам		(27 641 960)	(19 724 577)
Торговые ценные бумаги		(5 308 523)	962 075
Средства в кредитных организациях		(506 282)	(433 781)
Прочие активы		(55 155)	(25 771)
<i>Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства кредитных организаций		804 174	(21 381)
Выпущенные векселя		135 576	23 705
Средства клиентов		24 665 401	12 995 078
Прочие обязательства		80 471	169 335
Налог на прибыль уплаченный		(36 437)	(585 550)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		4 189 873	(345 794)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(551 943)	(533 563)
Приобретение нематериальных активов	10	(739 018)	(741 178)
Продажа основных средств	9	19 548	4 632
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 271 413)	(1 270 109)

Прилагаемые примечания на страницах 10-56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	Прим.	2012 г.	2011 г.
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Увеличение дополнительного капитала	17	3 439 500	100 000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		3 200 009	3 836 906
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(4 736 739)	(2 299 546)
Поступления от привлечения прочих заемных средств		-	2 174 104
Поступления от субординированного кредита		2 853 644	-
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		-	(550 000)
Чистое расходование денежных средств от финансовой		4 756 414	3 261 464
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		155 215	78 056
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		7 830 089	1 723 617
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	7 389 155	5 665 538
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	15 219 244	7 389 155
Дополнительная информация:			
Процентный доход полученный		14 635 245	8 383 264
Штрафы и пени полученные		1 713 307	1 450 620
Процентный расход уплаченный		(5 009 031)	(3 253 605)

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – "Банк") был создан 24 ноября 2000 года как Коммерческий банк "АльянсИнвестБанк" (Общество с ограниченной ответственностью) в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 2002 года Банк изменил свое наименование с Коммерческий банк "АльянсИнвестБанк" (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк "Казначей" (Общество с ограниченной ответственностью), а в марте 2004 года – с Коммерческий банк "Казначей" (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью). В июле 2007 года Банк зарегистрировал новый бренд "Ренессанс Кредит" и в настоящее время осуществляет операции под данным брендом. В марте 2013 года Банк подал заявление в Центральный банк Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") на изменение своего наименования на Коммерческий банк "Ренессанс Кредит" (Общество с ограниченной ответственностью).

Банк осуществляет деятельность на основании банковской лицензии № 3354, выданной ЦБ РФ 26 марта 2012 года, в соответствии с которой Банк имеет право оказывать банковские услуги юридическим и физическим лицам. Кроме того, Банк имеет лицензии:

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-13005-001000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 30 марта 2010 года;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-10969-100000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 29 января 2008 года;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-10978-000100, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 29 января 2008 года;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерских операций № 077-10971-010000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 29 января 2008 года.

С 23 декабря 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а управление ею осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В марте 2012 года агентство Moody's повысило долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте и рейтинг приоритетных необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте с В3 до В2 с прогнозом "стабильный". В марте 2012 года агентство Fitch подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Банка на уровне В с прогнозом "стабильный". В июне 2012 года агентство Standard and Poor's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг контрагента Банка на уровне В и повысило прогноз в отношении рейтингов Банка со стабильного на позитивный.

С декабря 2003 года Банк входит в состав финансовой группы "Ренессанс Капитал Потребительское Кредитование" (Renaissance Capital Consumer Finance Group) (далее – "Группа"), включающей ряд компаний, зарегистрированных в Нидерландах, Кюрасао и Российской Федерации. Банк является дочерней компанией ООО "Казначей-Финансинвест" (далее – "Компания"), общества с ограниченной ответственностью, зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации 16 ноября 1993 года, которому принадлежит 100% долей Банка. Головной холдинговой компанией Группы является "Ренессанс Капитал Интернешнл Сервисес Лимитед" (Renaissance Capital International Services Limited) (далее – "РКИСЛ"). До 31 декабря 2011 года акционерами РКИСЛ являлись "Ренессанс Групп Холдингз Лимитед" (Renaissance Group Holdings Limited) (далее – "РГХЛ") с долей участия 89,52% и прочие корпоративные инвесторы – 10,48%. РКИСЛ была зарегистрирована в соответствии с законодательством Бермудских островов 26 июня 2003 года.

31 декабря 2011 года РГХЛ и "Онексим Холдингз Лимитед" (Onexim Holdings Limited) (далее – "ОХЛ") в числе прочих заключили генеральное соглашение об урегулировании (далее – "Соглашение о реструктуризации задолженности"), по условиям которого РГХЛ согласилась передать компании "Ренессанс Капитал Инвестментс Лимитед" (Renaissance Capital Investments Limited) (далее – "РКИЛ") 64,5% выпущенного акционерного капитала РКИСЛ. РКИЛ также принадлежит 100% акций "Ренессанс Файнэншл Холдингз Лимитед" (Renaissance Financial Holdings Limited) (далее – "РФХЛ"), холдинговой компании для инвестиционно-банковского бизнеса "Ренессанс Капитал". Акционерами РКИЛ являются компания "Ренессанс Капитал Холдингз Лимитед" (Renaissance Capital Holdings Limited) (далее – "РКХЛ"), 100%-ая дочерняя компания РГХЛ, (50% плюс половина одной акции) и компания ОХЛ (50% минус половина одной акции). РКИЛ была зарегистрирована в соответствии с законодательством Бермудских островов 16 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность (продолжение)

21 декабря 2012 года РГХЛ, РКХЛ и ОХЛ в числе прочих заключили ряд соглашений, в соответствии с которыми ОХЛ приобретет доли участия РГХЛ и РКХЛ в РКИЛ, РКИСЛ и ряде других компаний (далее совместно – "Приобретаемые компании"). Сумма сделки не раскрывается. По завершении сделки ОХЛ будет принадлежать 100% акций РКИЛ, которой в свою очередь будет принадлежать 100% акций РФХЛ и 89,52% акций РКИСЛ. Данная сделка требует одобрения регуляторными органами в тех юрисдикциях, в которых данные компании осуществляют свою деятельность.

Банк предоставляет потребительские кредиты через пункты обработки и сбора информации ("ПОС"), расположенные в торговых точках, дополнительные офисы и кредитно-кассовые офисы (целевые кредиты на покупку товаров и услуг), осуществляет автокредитование, предоставляет кредиты общего назначения, ипотечные кредиты и выпускает кредитные карты. Юридический адрес Банка: Россия, Москва, Кожевническая ул., 14. На 31 декабря 2012 года Банк имел 157 дополнительных офисов, 2 представительства и около 19,5 тысяч точек продаж в Российской Федерации (на 31 декабря 2011 года – 141 дополнительный офис, 1 представительство и около 18 тысяч точек продаж).

На 31 декабря 2012 года среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 5 399 человек (на 31 декабря 2011 года: 4 775 человек).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

Финансовая отчетность подготовлена исходя из принципа учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики".

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "руб."), если не указано иное. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является российский рубль.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО.

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

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

Прочие поправки, внесенные в следующие стандарты в рамках проекта "Усовершенствование МСФО", не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при первоначальном признании они учитываются по справедливой стоимости плюс непосредственно связанные с их приобретением затраты. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и впоследствии может в некоторых случаях, описанных ниже, переклассифицировать финансовые активы.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

"Доходы первого дня"

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы или расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроемные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы для продажи

Финансовые активы для продажи представляют собой непроемные финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы для продажи оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы или расходы отражаются в качестве прочего совокупного дохода до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупный доход или расход, ранее отраженный в составе прочего совокупного дохода, переносится на счет прибылей и убытков. Однако проценты, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, отражаются в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без учета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, не имеющих активного обращения на организованных финансовых рынках, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если непроемные финансовые активы, классифицированные как предназначенные для торговли, больше не предназначены для торговли в ближайшем будущем, они могут быть переклассифицированы из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости в составе прибылей или убытков, в одном из следующих случаев:

- финансовые активы, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, могут быть переклассифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк намерен и способен удерживать их в обозримом будущем или до погашения таких активов;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в исключительных случаях.

Финансовые активы, которые классифицированы в составе имеющих в наличии для продажи и которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть переклассифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк намерен и способен удерживать их в обозримом будущем или до погашения таких активов.

Переклассификация финансовых активов проводится по их справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыль или убыток, уже отраженные в составе прибылей или убытков, не восстанавливаются. В качестве новой первоначальной стоимости или амортизированной стоимости финансовых активов, в зависимости от ситуации, принимается их справедливая стоимость на дату переклассификации.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства на ММВБ и средства в кредитных организациях со сроком погашения до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные никакими договорными обязательствами.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры прямого и обратного "репо"

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в виде займа, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, в т.ч. фьючерсы, форварды, свопы и опционы на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости базовых финансовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о совокупном доходе.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, при этом данные потоки могут быть надежно оценены. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по погашению основной суммы долга, имеют высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельства, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, в результате изменения в уровне просроченных платежей или экономических условий, которые приводят к обесценению и возникновению убытков по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться на балансовую стоимость актива, уменьшенную на величину созданного резерва с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Кредиты и созданный резерв списываются в случае, когда отсутствуют реальные перспективы возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Восстановление ранее списанных кредитов отражается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по плавающей процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченным финансовым активам осуществляется с учетом денежных средств, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от степени вероятности такого исхода.

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

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Статистика исторических убытков корректируется с тем, чтобы отразить влияние условий, существующих в настоящий момент, и исключить влияние тех условий, которые в настоящий момент не существуют. Оценка последующих изменений будущих денежных потоков учитывает непосредственные изменения, происходящие в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов клиентам

В 2009 году Банк приступил к реализации программы реструктуризации задолженности по кредитам в отношении тех заемщиков, которые испытывают финансовые трудности (Примечание 8).

На момент реструктуризации данные кредиты больше не рассматриваются в качестве просроченных. Реструктурированные кредиты объединяются в отдельные категории реструктурированных кредитов и подлежат оценке на предмет обесценения на совокупной основе.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения в отношении финансовых активов или группы финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные признаки обесценения включают существенное и продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения, накопленный убыток, определяемый как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данной инвестиции, которая была первоначально признана на счетах прибылей и убытков, переносится из состава совокупного дохода на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на балансовую стоимость актива, уменьшенную на величину созданного резерва, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о совокупном доходе. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- истечения срока действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) не передал и не сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, но при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, но при этом не передал и не сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион "пут" (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

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

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

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье "Прочие обязательства" в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о совокупном доходе. Полученная комиссия признается в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Выплаты, основанные на акциях

Высшее руководство Банка получает вознаграждение в форме выплат, основанных на акциях.

Сделки, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами

Стоимость сделок, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами, отражается одновременно с соответствующим увеличением прочих фондов в составе чистых активов, принадлежащих участнику, в течение периода, в котором выполняются условия достижения результатов деятельности. Совокупные расходы по данным сделкам признаются на каждую отчетную дату до погашения обязательства пропорционально истекшему периоду на основании наилучшей оценки Банка в отношении количества долевого инструмента, которые будут переданы в качестве вознаграждения. Расход или доход в отчете о прибылях и убытках за период представляет собой изменение суммарного расхода, признанного на начало и конец периода, и признается в составе расходов на вознаграждения работникам (Примечание 24).

По вознаграждению долевыми инструментами, право на которое окончательно не переходит сотрудникам, не признается расход, за исключением тех видов сделок, расчеты по которым производятся долевыми инструментами, где переход права зависит от рыночных условий или условий, не являющихся условиями наделяния правами. По таким видам вознаграждения права считаются перешедшими, даже если не выполнены рыночные условия или условия, не являющиеся условиями наделяния правами, при условии достижения всех прочих оговоренных результатов деятельности.

Если условия сделки с вознаграждением, выплачиваемым долевыми инструментами, изменены, расход признается, как минимум, в том размере, как если бы условия не были изменены, при условии выполнения первоначальных условий в отношении вознаграждения. Кроме того, признается дополнительный расход по изменению, которое увеличивает общую справедливую стоимость выплат, основанных на акциях, либо которое иным образом выгодно для работника, согласно оценке, произведенной на дату такого изменения.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Выплаты, основанные на акциях (продолжение)

Если вознаграждение, выплачиваемое долевыми инструментами, аннулируется, оно учитывается, как если бы право на него перешло на дату аннулирования. При этом все расходы, еще не признанные в отношении вознаграждения, признаются немедленно. Это также относится к вознаграждениям, в отношении которых не выполняются условия, не обеспечивающие наделение правами, если компания либо работник могут повлиять на данные условия. Однако если аннулированное вознаграждение замещается новым, и новое вознаграждение рассматривается как замещение аннулированного вознаграждения на дату его предоставления, аннулированное и новое вознаграждение учитываются, как если бы произошло изменение первоначального вознаграждения, как описано в предыдущем абзаце. Все случаи аннулирования вознаграждений по сделке, расчеты по которой осуществляются долевыми инструментами, учитываются одинаково.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

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

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Объект подлежит амортизации с того момента, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Мебель и офисное оборудование	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Улучшения арендованного имущества	5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления износа активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия таких признаков для данного нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Коммиссионные доходы

Коммиссионные, в т.ч. агентское вознаграждение по страховым договорам, и другие доходы и расходы обычно отражаются по принципу начисления по мере оказания услуг. Комиссии, полученные за оказание услуг по управленческому консультированию, в том числе по управлению портфелями инвестиций, отражаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой – курсовые разницы". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по определенным операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2012 и 2011 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 30,3727 руб. и 32,1961 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Изменения в учетной политике в будущем

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально стандарт вступал в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, но в соответствии с поправками к МСФО (IFRS) 9 "Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 9 и раскрытие информации в отношении переходного периода", опубликованными в декабре 2011 года, дата вступления в силу перенесена с 1 января 2013 года на 1 января 2015 года. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Для представления завершенной картины Банк оценит влияние принятия первой части МСФО (IFRS) 9 в увязке с другими этапами проекта после их публикации.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности"

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность осуществлять учет совместно контролируемых предприятий (СКП) методом пропорциональной консолидации. Вместо этого, учет СКП, которые соответствуют определению совместного предприятия, должен осуществляться с использованием метода долевого участия. Стандарт МСФО (IFRS) 11 заменяет собой Стандарт МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКИ-13 "Совместно контролируемые организации – неденежные вклады со стороны предпринимателей" и применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 11 не окажет никакого влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

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

МСФО (IFRS) 12 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 включает в себя все требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в стандарте МСФО (IAS) 27, в отношении консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, которые ранее были включены в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Данная информация относится к доле предприятия в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных компаниях и структурированных предприятиях. Помимо этого, стандарт вводит требование о раскрытии прочей информации. В частности, Банку необходимо раскрывать более подробную информацию о консолидированных и неконсолидированных структурах, в которых он участвует или которые финансирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (в редакции 2011 года)

В результате публикации новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12 сфера действия МСФО (IAS) 27 в новой редакции ограничивается учетом дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний в отдельной финансовой отчетности. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия" (в редакции 2011 года)

В результате публикации новых стандартов МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 стандарт МСФО (IAS) 28 получил новое название МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия" и описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам", которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и вносят существенные изменения в порядок учета вознаграждений работникам. В частности, исключается возможность отсрочки признания изменений активов и обязательств пенсионного плана (известной как "метод коридора"). Кроме того, поправки ограничивают изменения в чистых пенсионных активах (обязательствах), признаваемые в составе прибылей и убытков, размером чистого процентного дохода (расхода) и затратами на обслуживание. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовое положение Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике в будущем (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 изменяют группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы (либо "перенесены") в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи), должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправки затрагивают исключительно порядок представления информации и не оказывают влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты.

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

Согласно данным поправкам компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашениях о предоставлении обеспечения). Благодаря таким требованиям пользователи будут располагать информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования к раскрытию информации должны применяться в отношении всех учитываемых финансовых инструментов, взаимозачет которых осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации". Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения, вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Данные поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Они вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

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

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы "в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета". Для определения того, сохраняется ли возможность взаимозачета в случаях, когда он уже имел место в прошлом, необходимо оценить их влияние на Банк путем проверки процедур взаимозачета и юридических документов. В определенных случаях взаимозачет может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может ограничить его применимость в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета согласно МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы Национального клирингового центра), в рамках которых используются механизмы валовых расчетов, при которых платежи отражаются не одновременно. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры Национального клирингового центра и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Займы, предоставляемые государством"

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи" перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике в будущем (продолжение)

Усовершенствования МСФО

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

- МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности": Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать свою финансовую отчетность как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности": Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
- МСФО (IAS) 16 "Основные средства": Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации": Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль".
- МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность": Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

4. Существенные учетные оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв под обесценение кредитов

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

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов в настоящей финансовой отчетности рассчитан исходя из текущих экономических и политических условий. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и как они могут сказаться на достаточности резервов на обесценение финансовых активов в будущем.

Политика в отношении списания

На 31 декабря 2012 года кредиты, просроченные на срок 365 дней или более и скорректированные на сумму ожидаемого восстановления, считаются списанными, так как вероятность взыскания сумм задолженности на этот момент считается крайне низкой. Такие кредиты, включая все начисленные по ним проценты, были списаны из отчета о финансовом положении.

В отношении кредитов, размер которых составляет менее 1% уставного капитала Банка, решение о списании принимается по портфелям однородных ссуд. Ежемесячно в рамках каждого портфеля Банк выявляет кредиты и суммы, соответствующие критериям списания. Если размер кредита превышает 1% уставного капитала Банка, решение о списании принимается Правлением или Участником Банка с оформлением юридических актов и другой необходимой документации.

Однако сотрудники Банка, занимающиеся взысканием просроченной задолженности, продолжают свою работу с целью взыскания сумм в будущем.

Изменения в учетных оценках

Оценка резерва под обесценение кредитов

В 2012 году Банк внес изменения в учетные оценки, касающиеся определения величины резерва под обесценение кредитов. Резерв под обесценение потребительских кредитов рассчитывается на основании фактических данных прошлых периодов о переклассификации просроченных кредитов из одной категории в другую. Банк использует средние показатели за последний отчетный период и сравнивает прогнозируемые убытки с фактическими. Руководство Банка полагает, что использование показателей за двенадцать месяцев, а не за три месяца, поможет избежать нехарактерных отклонений в средних показателях, которые, как ожидается, не будут представлять собой тенденцию. В последнее время такие отклонения наблюдаются все чаще вследствие необходимых и частых изменений в бизнес-стратегии Банка относительно реализации новых продуктов и создания новых каналов продаж.

Изменения в учетных оценках применяются перспективно начиная с 2012 года. Соответственно, применение новых учетных оценок не влияет на предыдущие годы. На 31 декабря 2012 года в результате вышеуказанных изменений в оценках уменьшение резерва под обесценение кредитов и увеличение отложенного налогового обязательства составило 116 168 руб. и 23 234 руб., соответственно; расходы на создание резерва под обесценение кредитов в составе прибыли или убытка за 2012 год уменьшились на 116 168 руб., а расходы по отложенному налогу в составе прибыли или убытка увеличились на 23 234 руб.

Срок полезного использования нематериальных активов

Срок полезного использования определяется руководством в момент приобретения и ввода в эксплуатацию нематериального актива и регулярно пересматривается на предмет правильности. В январе 2012 года Банк произвел переоценку и корректировку сроков полезного использования по ряду нематериальных активов. Переоценка была основана на фактических показателях по аналогичным продуктам за предыдущие периоды, а также на суждениях руководства в отношении периода, в котором от актива будут получены экономические выгоды. В результате переоценки сроки полезного использования по ряду нематериальных активов были изменены с 5 до 10 лет.

Изменения в учетных оценках применяются перспективно начиная с 2012 года. Соответственно, применение новых учетных оценок не влияет на предыдущие годы.

На 31 декабря 2012 года в результате вышеуказанных изменений в оценках увеличение чистой балансовой стоимости нематериальных активов и увеличение отложенного налогового обязательства составило 147 507 руб. и 29 501 руб., соответственно; расходы по амортизации в составе прибыли или убытка за 2012 год уменьшились на 147 507 руб., а расходы по отложенному налогу в составе прибыли или убытка увеличились на 29 501 руб.

*(в тысячах российских рублей)***5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	7 520 766	905 096
Остатки средств на корреспондентских счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 833 825	3 478 636
Наличные денежные средства	2 158 244	1 803 998
Средства на ММВБ	1 706 408	1 201 302
Средства на брокерских счетах	1	123
Денежные средства и их эквиваленты	15 219 244	7 389 155

Средства на Московской межбанковской валютной бирже ("ММВБ") представляют собой суммы (выраженные в долларах США, евро и рублях), размещенные на ММВБ для расчетов по операциям Банка с иностранной валютой, срочным сделкам и сделкам с ценными бумагами.

На 31 декабря 2012 года имела место высокая концентрация средств на текущих счетах в кредитных организациях: 55% средств были размещены на счете в долларах США в JPMorgan Chase Bank, N.A., 17% средств были размещены на счете в евро в JP Morgan AG и 13% средств были размещены на счете в рублях в Сбербанке России (2011 год: 40% средств были размещены на счете в рублях в Сбербанке России, 28% средств были размещены на счете в рублях в НКО "ОРС" и 11% средств были размещены на счете в евро в JP Morgan AG).

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Государственные облигации, выпущенные Правительством Российской Федерации	3 950 139	-
Еврооблигации российских компаний	716 063	63 586
Еврооблигации российских финансовых организаций	585 386	-
Облигации, номинированные в российских рублях, выпущенные российскими финансовыми учреждениями	69 427	-
Торговые ценные бумаги	5 321 015	63 586

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	847 730	510 139
Гарантийные депозиты	267 403	232 032
Депозиты, предоставленные российскому банку	120 724	-
Средства в кредитных организациях	1 235 857	742 171

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ денежные средства без начисления процентов на них (обязательные резервы). Сумма обязательных резервов зависит от объема средств, привлеченных кредитной организацией. Законодательство предусматривает серьезные ограничения в отношении возможности изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2012 года имела место высокая концентрация гарантийных депозитов: 97% средств были размещены в HSBC Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard и 3% средств были размещены в National Westminster Bank PLC (Лондон) в качестве процентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами Visa International (2011 год: 93% средств были размещены в HSBC Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard и 7% средств были размещены в National Westminster Bank PLC (Лондон) в качестве процентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами Visa International).

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам

Банк предоставляет потребительские кредиты шести основных видов: целевые кредиты на покупку товаров и услуг (потребительские кредиты, выданные через точки продаж), автокредиты, кредиты общего назначения, кредитные карты, ипотечные кредиты и кредиты сотрудникам.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по типам кредитов:

	2012 г.		2011 г.	
	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %
<i>Корпоративное кредитование</i>				
Корпоративные кредиты	23 759		1 112 963	
Итого корпоративные кредиты	23 759		1 112 963	
<i>Потребительское кредитование</i>				
Кредиты общего назначения	46 830 677	62,9%	27 976 349	55,5%
Кредитные карты	12 462 475	16,7%	7 149 631	14,2%
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	10 757 449	14,5%	8 083 931	16,0%
Автокредиты	3 448 480	4,6%	6 080 411	12,1%
Кредиты общего назначения (реструктурированные)	583 101	0,8%	733 595	1,5%
Ипотечные кредиты	171 278	0,2%	212 787	0,4%
Кредитные карты (реструктурированные)	95 331	0,1%	137 253	0,3%
Кредиты сотрудникам	85 342	0,1%	48 735	0,0%
Итого потребительское кредитование	74 434 133	100%	50 422 692	100%
Совокупный кредитный портфель	74 457 892		51 535 655	
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(4 182 204)		(1 690 381)	
Кредитный портфель за вычетом резерва под обесценение	70 275 688		49 845 274	

На 31 декабря 2011 года Банк предоставил связанной стороне корпоративный кредит в долларах США на общую сумму 470 221 руб. под эффективную ставку процента 13% годовых и сроком погашения в 2012 и 2013 годах. Кредит в сумме 322 190 руб. был полностью досрочно погашен в декабре 2012 года (Примечание 24).

На 31 декабря 2011 года Банк предоставил третьей стороне корпоративный кредит в долларах США на общую сумму 592 703 руб. под эффективную ставку процента 12,5% годовых и сроком погашения в 2012 году.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Залоговым обеспечением по автокредитам выступают автомобили, приобретенные с помощью таких кредитов. Целевые кредиты на покупку товаров и услуг, кредиты общего назначения, кредитные карты и кредиты сотрудникам являются необеспеченными.

Банк осуществляет сбор информации в отношении справедливой стоимости обеспечения по кредиту только на дату предоставления кредита. По оценкам Банка, справедливая стоимость обеспечения по просроченным ипотечным кредитам превышает сумму требований по ипотечным кредитам. По мнению руководства, проведение оценки справедливой стоимости обеспечения по другим кредитам физическим лицам не представляется возможным в связи с отсутствием информации о справедливой стоимости.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов сумма обеспечения, перешедшего в собственность Банка, была незначительной.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)*Резерв под обесценение кредитов клиентам*

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов клиентам по классам кредитов:

		2012 г.								
		Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Автокредит ы	Кредиты общего назначения (реструктури рованные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструктури рованные)	Кредиты сотрудникам	ИТОГО
На 1 января		1 008 781	226 085	207 380	127 261	92 433	612	22 098	5 731	1 690 381
Создание /										
(восстановление)		5 069 863	1 192 247	917 823	546 741	169 943	5 240	(6 022)	3 874	7 899 709
Списание		(3 152 829)	(753 554)	(753 921)	(535 389)	(198 468)	1 332	(6 924)	(8 133)	(5 407 886)
На 31 декабря		2 925 815	664 778	371 282	138 613	63 908	7 184	9 152	1 472	4 182 204

		2011 г.								
		Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Автокредит ы	Кредиты общего назначения (реструктури рованные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструктури рованные)	Кредиты сотрудникам	ИТОГО
На 1 января		331 932	191 046	103 299	145 239	287 783	1 152	106 772	2 645	1 169 868
Создание		1 154 316	484 726	486 519	54 565	378 050	3 078	32 642	12 501	2 606 397
Списание		(477 467)	(449 687)	(382 438)	(72 543)	(573 400)	(3 618)	(117 316)	(9 415)	(2 085 884)
На 31 декабря		1 008 781	226 085	207 380	127 261	92 433	612	22 098	5 731	1 690 381

На 31 декабря 2012 и 2011 годов кредиты, обесценение которых было выявлено в результате индивидуального анализа на предмет обесценения, отсутствовали.

Резерв под обесценение кредитов вычитается из стоимости соответствующих кредитов. Согласно политике Банка в отношении списания суммы кредитов, просроченных на срок 365 дней или более и скорректированных на сумму ожидаемого восстановления, считаются списанными, так как вероятность взыскания сумм задолженности на этот момент считается крайне низкой. Такие кредиты, включая все начисленные по ним проценты, списываются из отчета о финансовом положении.

Однако даже после списания кредита сотрудники Банка, занимающиеся взысканием просроченной задолженности, продолжают свою работу с целью взыскания сумм в будущем.

*(в тысячах российских рублей)***9. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Улучшение арендуемой собственности	Мебель и офисное оборудование	Компьютеры и оргтехника	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2011 г.	290 855	469 394	1 365 714	2 125 963
Поступления	274 204	109 493	168 246	551 943
Выбытие	(3 015)	(171 194)	(269 631)	(443 840)
На 31 декабря 2012 г.	562 044	407 693	1 264 329	2 234 066
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2011 г.	32 720	237 813	847 068	1 117 601
Создание	64 297	89 698	215 304	369 299
Выбытие	(3 015)	(162 767)	(258 510)	(424 292)
На 31 декабря 2012 г.	94 002	164 744	803 862	1 062 608
Чистая остаточная стоимость				
На 31 декабря 2011 г.	258 135	231 581	518 646	1 008 362
На 31 декабря 2012 г.	468 042	242 949	460 467	1 171 458
	Улучшение арендуемой собственности	Мебель и офисное оборудование	Компьютеры и оргтехника	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2010 г.	92 121	442 331	1 205 843	1 740 295
Поступления	205 298	100 894	227 371	533 563
Выбытие	(6 564)	(73 831)	(67 500)	(147 895)
На 31 декабря 2011 г.	290 855	469 394	1 365 714	2 125 963
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2010 г.	12 693	218 705	769 802	1 001 200
Создание	26 591	89 510	143 563	259 664
Выбытие	(6 564)	(70 402)	(66 297)	(143 263)
На 31 декабря 2011 г.	32 720	237 813	847 068	1 117 601
Чистая остаточная стоимость				
На 31 декабря 2010 г.	79 428	223 626	436 041	739 095
На 31 декабря 2011 г.	258 135	231 581	518 646	1 008 362

*(в тысячах российских рублей)***10. Нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов (компьютерное программное обеспечение):

	2012 г.	2011 г.
Первоначальная стоимость		
На 1 января	2 287 752	1 555 420
Поступления	739 018	741 178
Выбытие	(231 031)	(8 846)
На 31 декабря	2 795 739	2 287 752
Накопленная амортизация		
На 1 января	692 253	393 149
Создание	281 971	307 950
Выбытие	(231 031)	(8 846)
На 31 декабря	743 193	692 253
Чистая остаточная стоимость		
На 31 декабря	2 052 546	1 595 499

11. Налогообложение

	2012 г.	2011 г.
(Начисление)/уменьшение налога на прибыль - текущая часть	23 605	(36 439)
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц в прибыли или убытке	(855 887)	(670 765)
Расходы по подоходному налогу	(832 282)	(707 204)

Налоговые активы состоят из:

	2012	2011
Налоговые активы - текущая часть (Прим. 12)	496 529	436 092
Налоговые активы	496 529	436 092

Налоговые обязательства состоят из:

	2012	2011
Отложенные налоговые обязательства	1 229 781	373 894
Налоговые обязательства	1 229 781	373 894

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2012 и 2011 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 9% или 15% для платежей в федеральный бюджет.

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок в соответствии с национальным законодательством. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	3 960 286	3 393 055
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль	(792 057)	(678 611)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(52 209)	(15 886)
Резерв по налоговым претензиям (Прим. 12)	(16 536)	-
Переплата по текущему налогу в предыдущих периодах	24 000	-
Прочие статьи	4 520	(12 707)
Расходы по подоходному налогу	(832 282)	(707 204)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц	2011 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц	2012 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Прочие обязательства	89 907	65 722	155 629	(2 743)	152 886
Производные финансовые инструменты	13 502	(13 502)	-	40 178	40 178
Торговые ценные бумаги	-	-	-	11 923	11 923
Налоговые убытки к переносу	-	-	-	2 211	2 211
Кредиты клиентам и резерв на убытки по кредитам	304 114	(304 114)	-	-	-
Прочие	-	(3 945)	(3 945)	26 735	22 790
Отложенные налоговые активы	407 523	(255 839)	151 684	78 304	229 988
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Кредиты клиентам и резерв на убытки по кредитам	-	(268 469)	(268 469)	(800 027)	(1 068 496)
Основные средства и нематериальные активы	(95 987)	(121 459)	(217 446)	(124 024)	(341 470)
Прочие заемные средства	-	-	-	(44 324)	(44 324)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9 031)	(2 849)	(11 880)	6 401	(5 479)
Производные финансовые инструменты	-	(27 783)	(27 783)	27 783	-
Торговые ценные бумаги	(3 894)	3 894	-	-	-
Прочие	(1 740)	1 740	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	(110 652)	(414 926)	(525 578)	(934 191)	(1 459 769)
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	296 871	(670 765)	(373 894)	(855 887)	(1 229 781)

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы состоят из:

	2012 г.	2011 г.
Налоговые активы - текущая часть (Прим. 11)	496 529	436 092
Расчеты с поставщиками, клиентами и подрядчиками	256 848	179 081
Расходы будущих периодов, связанные с выпуском кредитных карт	61 721	53 777
Предоплата	45 419	67 522
Производные финансовые инструменты	36 393	80 468
Отложенные расходы по операционной аренде	26 115	29 035
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	16 604	9 553
Дебиторская задолженность по агентским договорам страхования	12 208	11 390
Расчеты по сделкам в иностранной валюте	-	81 542
Прочие активы	951 837	948 460

Прочие обязательства состоят из:

	2012 г.	2011 г.
Расчеты с персоналом по заработной плате	598 984	507 973
Операционные налоги к уплате	489 632	358 839
Начисленные расходы	226 362	378 758
Производные финансовые инструменты	213 622	20 474
Расчеты с платежными системами	155 740	39 853
Прочие резервы	135 091	53 626
Расчеты с контрагентами	63 151	124 059
Расчеты по сделкам в иностранной валюте	-	2 623
Прочие обязательства	1 882 582	1 486 205

Прочие резервы

Ниже представлено движение по статьям прочих резервов:

	Судебные иски	Налоговые претензии	Итого
На 31 декабря 2011 г.	53 626	-	53 626
(Восстановлено)/ начислено	(1 215)	82 680	81 465
На 31 декабря 2012 г.	52 411	82 680	135 091

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты для целей минимизации риска. Целью всех сделок с производными финансовыми инструментами является снижение валютных рисков. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, отраженная без вычета, представляет собой сумму актива, лежащего в основе соответствующего производного инструмента, справочную ставку или индекс и является базой, на основании которой оцениваются изменения справедливой стоимости производных инструментов. Условные суммы сделок указывают на объем сделок, не закрытых на конец отчетного периода, и не отражают размер кредитного риска.

	2012 г.			2011 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств
Валютные форварды – внутренние контракты	11 530 539	-	(213 622)	2 443 233	8 115	(12 557)
Валютные форварды – иностранные контракты	3 407 817	36 393	-	2 693 261	72 353	(7 917)
Производные финансовые инструменты	14 938 356	36 393	(213 622)	5 136 494	80 468	(20 474)

*(в тысячах российских рублей)***12. Прочие активы и обязательства (продолжение)****Производные финансовые инструменты (продолжение)**

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форвардные контракты (иностраннне) являются специализированными, и торговля ими осуществляется на внебиржевом рынке. Все форвардные сделки отражаются по справедливой стоимости, определенной на основании котировок, косвенно наблюдаемых на рынке.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк заключил валютные форвардные сделки со связанными сторонами, нерезидентами РФ (Примечание 24).

13. Средства клиентов

Средства клиентов состоят из:

	2012 г.	2011 г.
Срочные депозиты	52 893 141	29 144 204
Текущие счета	3 631 147	2 570 928
Средства клиентов	56 524 288	31 715 132

На 31 декабря 2012 года средства клиентов в размере 4 145 572 руб. (7%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2011 год: 1 979 731 руб. (6%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц на сумму 49 599 419 руб. (2011 год: 27 292 183 руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2012 г.	2011 г.
Частные предприятия	3 428 412	1 969 074
Физические лица	53 095 876	29 746 058
Средства клиентов	56 524 288	31 715 132

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	2012 г.		2011 г.	
	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %
Физические лица	53 095 876	93,9%	29 746 058	93,8%
Страхование	1 183 244	2,1%	77 042	0,2%
Финансовые услуги	845 284	1,5%	626 751	2,0%
Строительство	502 126	0,9%	-	0,0%
Консультационные услуги	255 374	0,5%	10 119	0,0%
Торговля	188 182	0,3%	101 714	0,3%
Оказание услуг	165 539	0,3%	41 553	0,1%
Телекоммуникационные услуги	21 842	0,0%	1 094 327	3,5%
Прочее	266 821	0,5%	17 568	0,1%
Средства клиентов	56 524 288	100%	31 715 132	100%

(в тысячах российских рублей)

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Процентная ставка	Срок погашения	2012 г.	2011 г.
Кредитные ноты				
- RCF (эмиссия 2010 г.)	13,0%	April 2013	5 187 154	6 155 126
			5 187 154	6 155 126
Документарные процентные неконвертируемые				
- выпуск № 4B020303354Б	9,9%	August 2014	3 103 015	3 115 187
- выпуск № 4B020203354Б	12,9%	August 2015	2 085 552	-
- выпуск № 40303354Б	9.25% / 12.5%	June 2012	-	1 728 403
- выпуск № 40203354Б	10,5%	April 2012	-	1 211 548
			5 188 567	6 055 138
Выпущенные векселя	9.7% - 11.98% / 10.8%	January - September 2013 / July 2012	162 785	24 497
Выпущенные долговые ценные бумаги			10 538 506	12 234 761

Кредитные ноты***RCF Ltd.***

В 2012 году по итогам серии сделок, Банк выкупил часть своих кредитных нот выпуска 2010 года номинальной стоимостью 665 891 руб. плюс начисленные проценты по ставке 13,0% годовых, и осуществил обратное размещение на открытом рынке нот, которые ранее были им выкуплены, общей номинальной стоимостью 30 373 руб. В результате погашения данных нот Банк отразил доход в размере 3 602 руб.

В 2012 году Банк аннулировал часть ранее выкупленных кредитных нот номинальной стоимостью 20 745 тыс. долл. США и изъяс их из обращения.

Документарные процентные неконвертируемые облигации***Выпуск № 4B020303354Б***

В июне 2012 года Банк досрочно выкупил часть своих облигаций номинальной стоимостью 741 270 руб. и выплатил начисленные проценты по ставке 9,9% годовых. В результате досрочного выкупа данных облигаций Банк отразил убыток в размере 1 880 руб.

В июле-августе Банк осуществил обратное размещение на открытом рынке облигаций, которые ранее были им досрочно выкуплены. Общая номинальная стоимость облигаций составила 741 270 руб.

Выпуск № 4B020203354Б

9 августа 2012 года в рамках эмиссии № 4B020203354Б Банк разместил по открытой подписке 2 000 000 рублевых документарных процентных неконвертируемых облигаций номинальной стоимостью 1 руб. каждая. Срок погашения облигаций наступает 9 августа 2015 года, основная сумма погашается при наступлении срока погашения. При несоблюдении Банком тех или иных условий выплат владельцы облигаций могут представить облигации к выкупу по номинальной стоимости плюс начисленный купон в течение двух лет с даты выпуска облигаций. Проценты выплачиваются два раза в год. В ходе аукциона первичного размещения, проведенного 9 августа 2012 года, процентная ставка по купонным выплатам была установлена на уровне 12,9% годовых. Комиссионное вознаграждение в размере 17 471 руб., уплаченное Банком в связи с выпуском вышеперечисленных документарных процентных неконвертируемых облигаций, было включено в состав затрат по сделке и отражено как корректировка эффективной доходности указанных облигаций.

Выпуск № 40303354Б

В январе-феврале Банк осуществил обратное размещение на открытом рынке облигаций, которые ранее были им досрочно выкуплены. Общая номинальная стоимость облигаций составила 417 632 руб.

Выпущенные векселя

На 31 декабря 2012 года векселя были представлены дисконтными векселями в рублях, выкупленными третьими сторонами.

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие заемные средства

Кредит Европейского банка реконструкции и развития

На 31 декабря 2012 года плавающая процентная ставка MosPrime (3 мес.) плюс 6% составляла 13,18% годовых по второму траншу. Процентная ставка по первому траншу является фиксированной на дату выдачи и до июня 2013 года, а затем становится плавающей процентной ставкой MosPrime (3 мес.) плюс 6%. На 31 декабря 2012 года процентная ставка по первому траншу составляла 11,7%.

16. Субординированные кредиты

В декабре 2012 года Банк получил финансовые средства в форме субординированного кредита на сумму 100 000 тыс. долл. США (3 075 920 руб.), который был предоставлен финансовым учреждением (нерезидентом) через компанию специального назначения Renaissance Consumer Funding Ltd. Срок погашения кредита наступает в июне 2018 года, основная сумма погашается при наступлении срока погашения. Процентная ставка является фиксированной и составляет 13,5%. Проценты выплачиваются два раза в год. Комиссионное вознаграждение в размере 7 226 тыс. долл. США (222 276 руб.), уплаченное Банком в связи с вышеуказанным кредитом, было включено в состав затрат по сделке и отражено как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

17. Чистые активы, принадлежащие участнику

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 31 декабря 2012 и 2011 годов размер уставного капитала составлял 501 000 руб. Уставный капитал был сформирован за счет вноса в размере 30 000 руб., сделанного в декабре 2000 года, и вноса в размере 471 000 руб., сделанного в июле 2001 года.

В 2012 году участник Банка перевел в Банк средства в размере 3 439 500 руб. в виде дополнительного капитала (2011 год: 100 000 руб.). Указанные средства не были зарегистрированы в качестве увеличения уставного капитала.

В соответствии с уставом Банка, участники могут выходить из состава участников Банка в одностороннем порядке. В таких случаях Банк обязан выплатить участнику часть чистых активов Банка, определяемую на основе бухгалтерской отчетности по РПБУ за год, в котором участник вышел из состава участников Банка, в виде денежных средств, либо, по согласованию с участником, в виде передачи активов в материальной форме. Выплата должна быть произведена не позднее трех месяцев после окончания года, в котором участник принял решение о выходе из состава участников Банка в одностороннем порядке.

Планы выплат в форме долевых инструментов

РКИСА предоставляет высшему руководству Банка право на получение денежного вознаграждения при увеличении стоимости чистых активов РКИСА ("право на вознаграждение"). В связи с этим в настоящей финансовой отчетности Банка план классифицируется в качестве плана выплат в форме долевых инструментов. Право на вознаграждение переходит к сотрудникам через три года после даты предоставления такого права или на дату наступления первого после даты предоставления такого права "события продажи" или "события ликвидности" в зависимости от того, что наступит раньше. Событие продажи наступает в случае продажи активов РКИСА, либо продажи всех акций РКИСА любому лицу, кроме участника РХМА. Событие ликвидности наступает в случае продажи как минимум 10% активов в рамках одной сделки или нескольких взаимосвязанных сделок (Примечания 20, 24).

18. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов роста мировой экономики. Мировой финансовый кризис привел к неопределенности в отношении дальнейшего экономического роста, доступа на рынки капитала и его стоимости, что может негативным образом отразиться на финансовом положении Банка в будущем, результатах его деятельности и перспективах развития бизнеса. Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивого развития деятельности Банка в сложившихся обстоятельствах.

(в тысячах российских рублей)

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы

На 31 декабря 2012 года Банк участвовал в судебных разбирательствах, связанных с исками, поданными клиентами Банка, в отношении некоторых комиссионных выплат, начисленных Банком по истекшим либо текущим кредитам. Был создан резерв в размере 52 411 руб., поскольку, по оценкам Банка, существует вероятность возникновения убытка на указанную сумму (Примечание 12).

Разногласия с налоговыми органами

В настоящее время Банк находится в процессе урегулирования споров с налоговыми органами по следующим вопросам:

1. В 2010 году Банк увеличил сумму убытков к переносу по состоянию на 1 января 2010 года до общей суммы 135 714 руб. и подал исправленные налоговые декларации по налогу на прибыль за 2007-2009 годы. Налоговые органы оспорили корректировки, внесенные Банком. В 2011 году Банк обжаловал данное решение в суде. 29 октября 2012 года суд третьей инстанции вынес решение в пользу Банка. Руководство рассчитывает на положительный исход данного спора для Банка в будущем (в случае если налоговые органы оспорят решение суда третьей инстанции и обратятся в Высший арбитражный суд).
2. В результате проведения в 2012 году выездной налоговой проверки за 2009-2010 годы было обнаружено, что сумма занижения налога на прибыль, подлежащего уплате Банком, составила 140 843 руб. В 2012 году Банк обжаловал данное решение в вышестоящих налоговых органах. В отношении части указанных налоговых претензий Банк создал резерв на сумму 82 680 руб. и отразил его в финансовой отчетности (Примечание 12). В отношении оставшейся части претензий по налогу на прибыль руководство рассчитывает на положительный исход данного спора в будущем, если дело будет рассматриваться в суде.

Налогообложение

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, вносимым практически без предупреждения, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета Банка, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, соответствующие органы могут начислить дополнительные налоги, пени и штрафы.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Налоговый кодекс Российской Федерации, предусматривающий особые правила в отношении времени признания отдельных видов доходов и расходов для целей налога на прибыль, не содержит четкого указания по поводу применения данных правил на практике. Существует вероятность того, что вследствие развития правил и изменений в подходах к интерпретации и применению этих правил, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Банка. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство рассчитывает на положительное разрешение данной ситуации в случае возникновения претензий со стороны налоговых органов.

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

*(в тысячах российских рублей)***18. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Трансфертное ценообразование**

В соответствии с новым российским законодательством в области трансфертного ценообразования, вступившим в силу 1 января 2012 года, российские налоговые органы вправе корректировать трансфертные цены и доначислять обязательства по налогу на прибыль в отношении всех "контролируемых" сделок при наличии разницы между ценой сделки и рыночной ценой. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами, а также ряд внешнеэкономических сделок.

По сравнению с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, новые российские правила трансфертного ценообразования значительно ужесточают требования по соблюдению налогового законодательства, предъявляемые к налогоплательщикам, поскольку, помимо всего прочего, бремя доказывания, ранее возлагавшееся на российские налоговые органы, теперь лежит на налогоплательщиках. Новые правила применяются не только к сделкам, реализованным в 2012 году, но и к сделкам между взаимозависимыми лицами, заключенным ранее, при условии, что соответствующие доходы и расходы были признаны в 2012 году. Особые условия трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

В 2012 году Банк определял размер налоговых обязательств по "контролируемым" сделкам на основании фактических цен сделок. В силу неопределенности и ограниченности практики применения действующего российского законодательства в области трансфертного ценообразования Банку необходимо представить доказательства того, что при определении цен "контролируемых" сделок он исходил из рыночных цен, и надлежащим образом подготовить отчетность для подачи в российские налоговые органы, предоставив необходимую документацию по трансфертному ценообразованию. В противном случае российские налоговые органы вправе оспорить цены, определенные Банком по таким сделкам, и доначислить налоговые обязательства.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря 2012 и 2011 годов договорные и условные финансовые обязательства Банка состоят из:

	2012 г.	2011 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	17 015 889	10 738 936
Договорные и условные финансовые обязательства	17 015 889	10 738 936

Обязательства по операционной аренде

Банк заключил договоры операционной аренды нежилых помещений, которые являются неаннулируемыми. Средний срок аренды составляет от 1 года до 5 лет с возможностью продления, закрепленной в договорах.

На 31 декабря обязательства Банка по операционной аренде состоят из:

	2012 г.	2011 г.
До 1 года	714 419	702 003
От 1 года до 5 лет	1 569 239	1 437 421
Более 5 лет	923 017	1 047 265
Обязательства по операционной аренде	3 206 675	3 186 689

В 2012 году Банк отразил расходы по аренде в размере 773 223 руб. (2011 год: 606 940 руб.).

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование ответственности в России не имеет широкого распространения.

*(в тысячах российских рублей)***19. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Агентское вознаграждение по страховым договорам	7 153 756	4 322 339
Комиссионные доходы по операциям с кредитными картами	712 493	393 159
Комиссионные доходы по расчетным операциям	190 530	183 277
Прочее	97 951	52 619
Комиссионные доходы	8 154 730	4 951 394
Комиссионные расходы по кредитным картам	(171 301)	(89 680)
Обязательное страхование вкладов	(161 212)	(78 160)
Вознаграждение, выплаченное розничным торговым сетям	(31 684)	(32 566)
Расчетные операции	(30 276)	(9 049)
Гарантии	-	(8 915)
Прочее	(1 268)	(4 350)
Комиссионные расходы	(395 741)	(222 720)
Чистые комиссионные доходы	7 758 989	4 728 674

20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы состоят из:

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и премии	2 534 586	2 338 294
Отчисления на социальное обеспечение	638 260	571 329
Расходы по операциям с выплатами в форме акций	56 111	11 215
Прочие расходы по расчетам с персоналом	23 301	22 811
Заработная плата и премии	3 252 258	2 943 649
Расходы по ремонту и обслуживанию помещений	960 780	717 376
Маркетинг и реклама	639 162	673 000
Юридические услуги, связанные с взысканием безнадежной задолженности	402 324	403 115
Профессиональные услуги	314 066	258 914
Информационные технологии	303 402	266 850
Штрафы в рамках судебных разбирательств	298 350	109 881
Услуги связи и информационные услуги	211 954	170 457
Офисные принадлежности	84 125	63 455
Командировочные и представительские расходы	67 365	66 294
Почтовые расходы	30 546	19 801
Повышение квалификации и обучение	11 485	14 214
Общехозяйственные, административные и операционные расходы	3 323 559	2 763 357

21. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, оценки и мониторинга рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения бизнеса, такие, например, как риск изменения внешней среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Структура управления рисками

Общую ответственность за выявление рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако в Банке также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление рисками и их мониторинг.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, а также за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке. Среди прочего, Правление утверждает политику Банка в отношении оценки и управления ликвидностью, общие принципы политики в отношении кредитного риска, лимиты, общие принципы управления рыночным риском, определяет открытые валютные позиции, процедуры оценки и управления ликвидностью, требования в отношении ликвидности, минимальные необходимые уровни по ликвидным активам и лимиты, ограничивающие несоответствие сроков погашения активов и обязательств Банка.

Департамент управления рисками

Департамент управления рисками несет ответственность за общее управление рисками, включая мониторинг, выявление, оценку и поддержание соответствующего качества кредитного портфеля Банка.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Кредитный комитет

Кредитный комитет несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками, а также внедрение принципов, структуры, политики и лимитов в области управления рисками. Кредитный комитет осуществляет мониторинг подверженности Банка кредитным рискам. Кредитный комитет оказывает Правлению содействие по вопросам утверждения условий стандартных кредитных продуктов Банка, отдельных операций кредитования, категорий кредитного риска, принципов создания резервов, а также в отношении решений, касающихся предоставления кредитов, и политики списания задолженности.

Внутренний аудит

Служба внутреннего аудита занимается оценкой соответствия деятельности Банка на всех уровнях требованиям и нормам, установленным ЦБ РФ, внутренним процедурам и профессиональным стандартам, а также контролирует соблюдение указанных норм и требований. Служба внутреннего аудита ежегодно осуществляет анализ процессов управления рисками Банка. В рамках проверки сотрудники службы определяют степень адекватности процедур и их соблюдение Банком.

Система оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются двумя основными способами. Первый отражает ожидаемый убыток, реализация которого вероятна в ходе осуществления обычной деятельности, второй отражает непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях рассчитываются значения вероятностей, основанные на историческом опыте и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует "наихудшие сценарии", которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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 на себя принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме того, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности Банка, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и заблаговременного обнаружения рисков. Полученные данные представляются и разъясняются членам Правления Банка и управляющим каждого бизнес-подразделения. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, параметрах кредитного риска, целях и прогнозах, а также об изменениях в уровне риска.

Банк внедрил систему управленческой отчетности, требующей от подразделений Банка, ответственных за внедрение системы управления рисками, подготовки следующих отчетов и расчетов:

- на ежедневной основе – отчета об объеме выданных кредитов, кассовых операциях и операционных расходах;
- на еженедельной основе – финансовой отчетности по РПБУ (анализ активов и обязательств, отчета о прибылях и убытках, отчета о состоянии ликвидности), отчета по направлениям бизнеса, отчета о риске изменения процентных ставок (с соответствующими расчетами) и отчета о ключевых параметрах рисков;
- на ежемесячной основе – финансовой отчетности по МСФО (отчета о финансовом положении, отчета о совокупном доходе и отчета о движении денежных средств), отчета об операционных рисках и отчета о качестве активов с описанием статуса кредитного портфеля Банка. Совет директоров получает комплексный отчет о качестве активов и рисках, в котором изложена вся необходимая информация, позволяющая оценить риски Банка и принять по ним соответствующие решения.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Чрезмерная концентрация риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывает схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрация риска указывает на относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя различные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, связанному с тем, что заемщик или контрагент может оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком. Кредитный риск возникает в основном в связи с деятельностью Банка по потребительскому кредитованию и в связи с межбанковскими операциями.

Общие принципы кредитной политики Банка изложены в его политике по управлению рисками, кредитной политике, внутренних положениях по управлению рисками и в других нормативных документах Банка. В кредитной политике изложены процедуры контроля и управления рисками и структура системы управления рисками Банка.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Управлением кредитным риском, связанным с деятельностью Банка в области потребительского кредитования, занимается Департамент управления рисками. Департамент управления рисками отвечает за утверждение структуры рисков новых продуктов в области потребительского кредитования, а также за разработку и утверждение моделей, используемых скоринговой системой для оценки степени вероятности дефолта заемщика по своим обязательствам.

Кредитные лимиты по заявкам на предоставление потребительских кредитов устанавливаются либо автоматически скоринговой системой Банка, либо определяются Кредитным комитетом. Банк управляет своими совокупными кредитными рисками посредством установления лимитов на максимальную сумму каждого кредитного продукта, на максимальную сумму кредитов, предоставленных заемщикам из числа связанных сторон, и на кредиты, предоставляемые заемщикам, связанным с Банком.

Процесс оценки кредитного риска начинается с момента получения кредитной заявки. В скоринговой системе используются модели, разработанные специалистами Банка, учитывающие соотношение порога допустимости и степени риска.

Банк максимально использует возможности оценки кредитного риска на портфельной основе при условии, что индивидуальные кредиты не являются существенными по сумме и не считаются индивидуально обесцененными. Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точную и последовательную оценку рисков в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность адресного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система оценки рисков опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки кредитного портфеля и рисков, связанных с контрагентами. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой Банка в отношении рисков. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе.

Для минимизации кредитных рисков по ссудам на приобретение автомобилей и ипотечным кредитам Банк требует соответствующее обеспечение.

Банк также разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в качестве портфеля коммерческих кредитов и межбанковского кредитного портфеля и кредитоспособности контрагентов. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с условными обязательствами кредитного характера

В отношении условных обязательств кредитного характера Банк подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Тем не менее, вероятность потерь для Банка значительно меньше, поскольку фактическое предоставление большей части неустребованных остатков зависит от определенных условий, предусмотренных в кредитных договорах.

Кредитное качество по видам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов преимущественно, но не исключительно при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по видам активов, имеющих кредитную природу на основании системы кредитных рейтингов Банка.

(в тысячах российских рублей)

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

	Прим.	Не просроченные и не индивидуально обесцененные		Просроченные, но не обесцененные индивидуально	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
		2012 г.			
Средства в кредитных организациях	7	1 235 857	-	-	1 235 857
Торговые ценные бумаги	6	5 321 015	-	-	5 321 015
Кредиты клиентам	8				
<i>Корпоративное кредитование</i>		23 759	-	-	23 759
<i>Потребительское кредитование</i>					
Кредиты общего назначения		37 393 790	1 939 112	7 497 775	46 830 677
Кредитные карты		8 939 756	797 482	2 725 237	12 462 475
Целевые кредиты на покупку товаров					
и услуг		9 165 251	315 716	1 276 482	10 757 449
Автокредиты		2 827 525	96 190	524 765	3 448 480
Кредиты общего назначения					
(реструктурированные)		392 038	32 889	158 174	583 101
Ипотечные кредиты		146 245	8 452	16 581	171 278
Кредитные карты					
(реструктурированные)		77 389	5 299	12 643	95 331
Кредиты сотрудникам		77 749	4 493	3 100	85 342
Итого кредиты клиентам		59 043 502	3 199 633	12 214 757	74 457 892
Итого		65 600 374	3 199 633	12 214 757	81 014 764

	Прим.	Не просроченные и не индивидуально обесцененные		Просроченные, но не обесцененные индивидуально	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
		2011 г.			
Средства в кредитных организациях	7	742 171	-	-	742 171
Торговые ценные бумаги	6	63 586	-	-	63 586
Кредиты клиентам	8				
<i>Корпоративное кредитование</i>		1 112 963	-	-	1 112 963
<i>Потребительское кредитование</i>					
Кредиты общего назначения		23 662 516	1 052 483	3 261 350	27 976 349
Кредитные карты		5 671 982	388 047	1 089 602	7 149 631
Целевые кредиты на покупку товаров					
и услуг		7 175 583	217 819	690 529	8 083 931
Автокредиты		5 349 277	201 704	529 430	6 080 411
Кредиты общего назначения					
(реструктурированные)		491 549	34 029	208 017	733 595
Ипотечные кредиты		197 794	10 214	4 779	212 787
Кредитные карты					
(реструктурированные)		93 100	6 681	37 472	137 253
Кредиты сотрудникам		38 593	1 992	8 150	48 735
Итого кредиты клиентам		43 793 357	1 912 969	5 829 329	51 535 655
Итого		44 599 114	1 912 969	5 829 329	52 341 412

(в тысячах российских рублей)

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

К кредитам клиентам с высоким рейтингом относятся кредиты с очень низкой вероятностью дефолта.

Кредиты клиентам, которым присвоен стандартный рейтинг, включают в себя кредиты, по которым риски потенциально выше, чем по кредитам с высоким рейтингом. Кредиты со стандартным рейтингом защищены текущей чистой стоимостью и платежеспособностью заемщика или залоговым обеспечением. Кредиты, которым присвоен стандартный рейтинг, характеризуются возможностью того, что кредитор может понести определенные убытки, если возникшие у заемщика финансовые трудности не будут преодолены. По таким кредитам может ожидаться недополучение некоторой части процентов, но вероятность невозврата основной суммы долга невелика.

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже. Ни один из просроченных кредитов не является индивидуально обесцененным.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность адресного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки рисков, связанных с контрагентами. Все внутренние рейтинги определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе.

Анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по интервалам просрочки в разрезе классов финансовых активов

В таблице ниже приводится анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по интервалам просрочки в разрезе классов финансовых активов:

2012 г.									
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Автокредиты	Кредиты общего назначения (реструкту- рированные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированные)	Кредиты сотрудникам	ИТОГО
от 1 до 60 дней	3 000 009	1 142 029	463 590	243 688	60 912	1 057	4 268	1 102	4 916 655
от 61 до 120 дней	1 157 282	450 892	190 035	70 602	24 081	10 077	2 904	360	1 906 233
от 121 до 180 дней	1 028 727	436 277	189 464	45 368	23 145	1 222	1 146	115	1 725 464
от 181 до 240 дней	1 232 390	397 364	225 868	44 971	24 180	870	1 927	16	1 927 586
от 241 до 270 дней	307 831	94 326	56 077	23 699	8 542	-	598	75	491 148
от 271 до 365 дней	771 536	204 349	151 448	96 437	17 314	3 355	1 800	1 432	1 247 671
Итого просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов	7 497 775	2 725 237	1 276 482	524 765	158 174	16 581	12 643	3 100	12 214 757

2011 г.									
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Автокредиты	Кредиты общего назначения (реструкту- рированные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированные)	Кредиты сотрудникам	ИТОГО
от 1 до 60 дней	1 615 598	572 997	336 707	319 986	67 547	3 945	9 321	183	2 926 284
от 61 до 120 дней	543 680	147 270	82 973	80 553	24 412	491	3 872	605	883 856
от 121 до 180 дней	362 605	134 651	74 436	33 958	29 754	-	5 045	236	640 685
от 181 до 240 дней	391 129	123 784	91 754	35 845	33 163	343	9 834	15	685 867
от 241 до 270 дней	100 807	26 893	25 375	20 516	12 592	-	2 180	2 879	191 242
от 271 до 365 дней	247 531	84 007	79 284	38 572	40 549	-	7 220	4 232	501 395
Итого просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов	3 261 350	1 089 602	690 529	529 430	208 017	4 779	37 472	8 150	5 829 329

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных признаков того, что Банк не сможет получить суммы, подлежащие выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков (включая суммы, возмещаемые по обеспечению), дисконтированную с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту. Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется для покрытия убытков по тем кредитам, по которым имеются объективные признаки обесценения в компонентах кредитного портфеля на отчетную дату. Тестирование на обесценение кредитного портфеля Банк проводит отдельно для кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе и оцениваемых на коллективной основе. Данная оценка проводится на основе статистики о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту (применительно к кредитам, оцениваемым на коллективной основе) и по группам риска, присвоенным заемщикам (для кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе).

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: наличие хорошо проработанного бизнес-плана; способность заемщика улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемая величина дивидендов, подлежащих получению или выплате в случае банкротства; доступность источников финансирования; предполагаемая величина поступлений в результате реализации обеспечения; а также календаризация ожидаемых денежных потоков. Оценка убытков от обесценения осуществляется на каждую отчетную дату или чаще, в случае появления ранее непредвиденных существенных признаков обесценения.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

Банк ежемесячно оценивает достаточность созданного резерва под убытки по кредитам, оцениваемым на коллективной основе. В частности, применительно к продуктам потребительского кредитования Банк создает резервы на портфельной основе при условии, что индивидуальные кредиты не являются существенными по размеру и не считаются индивидуально обесцененными. При оценке необходимого размера резервов по портфелям потребительских кредитов Банк подразделяет все кредиты на однородные, с его точки зрения, портфели. Основной целью является объединение продуктов со сходными характеристиками в один портфель. Однородный портфель определяется по ожидаемому показателю прибыли и убытков. Выручка определяется исходя из таких характеристик портфеля как процентная ставка, срок кредита, максимальная сумма кредитной линии, размер первоначального платежа, а также наличие и размер обеспечения. Убытки определяются посредством ожидаемого уровня списаний. В случае если объединение кредитов в однородные портфели осложнено тем, что ожидаемая прибыль или убытки в достаточной степени отличаются из-за различий в параметрах кредитов, однородные портфели могут быть сгруппированы на основе таких признаков, как: различные партнерские отношения; каналы распространения кредитных продуктов; регионы деятельности. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель анализируется отдельно.

Банк формирует резервы на основе собственных статистических моделей. Эти модели построены с учетом долгосрочных средних убытков, ожидаемых вследствие неуплаты сумм в соответствии с договорными условиями. Данные модели также учитывают вероятные будущие изменения портфеля, основанные на статистической информации за прошлые периоды, в т.ч. под влиянием бизнес-циклов, сезонности деятельности и т.д. Исторические данные о структуре убытков корректируются с тем, чтобы учесть существующие рыночные данные с целью отражения последствий текущих условий, которые не повлияли на период, за который была накоплена статистика о структуре убытков, а также с тем, чтобы исключить последствия условий прошлого периода, которые в настоящий момент отсутствуют. Банк регулярно анализирует методику и допущения, использованные для расчета будущих денежных потоков, с целью уменьшения расхождений между расчетными и фактически понесенными убытками, а также для обеспечения соответствия общей политике Банка.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Политика в отношении списания*

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, просроченные на срок, превышающий 365 дней (2011 год: аналогично), и скорректированные на сумму ожидаемого восстановления, считаются списанными, так как вероятность взыскания сумм задолженности на этот момент считается крайне низкой. Такие кредиты, включая все начисленные по ним проценты, подлежат списанию из отчета о финансовом положении.

В отношении кредитов, размер которых составляет менее 1% уставного капитала Банка, решение о списании принимается на портфельной основе. Ежемесячно в рамках каждого портфеля Банк выявляет кредиты и суммы, соответствующие критериям списания. Списание кредитов утверждается ежемесячно Департаментом управления рисками и Финансовым департаментом. Списанные суммы впоследствии анализируются членами Кредитного комитета.

Если размер кредита превышает 1% уставного капитала Банка, решение о списании принимается Правлением или Участником Банка с оформлением юридических актов и другой необходимой документации.

Однако сотрудники Банка, занимающиеся взысканием просроченной задолженности, продолжают свою работу с целью обеспечения взыскания сумм в будущем.

Концентрация риска по географическому признаку

Ниже представлена концентрация денежных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2012 г.				2011 г.			
	Россия	Страны ОСЭР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	Страны ОСЭР	СНГ и др. страны	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	9 687 396	5 531 847	1	15 219 244	7 131 855	257 177	123	7 389 155
Торговые ценные бумаги	5 321 015	-	-	5 321 015	63 586	-	-	63 586
Средства в кредитных организациях	968 454	267 403	-	1 235 857	510 139	232 032	-	742 171
Кредиты клиентам	70 275 688	-	-	70 275 688	48 782 351	470 221	592 702	49 845 274
Прочие активы	887 852	41 550	22 435	951 837	874 003	2 104	72 353	948 460
	87 140 405	5 840 800	22 436	93 003 641	57 361 934	961 534	665 178	58 988 646
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	6 446	795 090	-	801 536	1 795	-	-	1 795
Средства клиентов	56 200 922	93	323 273	56 524 288	31 519 715	4 467	190 950	31 715 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 351 352	-	5 187 154	10 538 506	6 079 635	-	6 155 126	12 234 761
Прочие заемные средства	-	2 205 038	-	2 205 038	-	2 187 764	-	2 187 764
Прочие обязательства	1 882 582	-	-	1 882 582	1 478 288	-	7 917	1 486 205
Субординированный кредит	-	2 829 343	-	2 829 343	-	-	-	-
	63 441 302	5 829 564	5 510 427	74 781 293	39 079 433	2 192 231	6 353 993	47 625 657
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	23 699 103	11 236	(5 487 991)	18 222 348	18 282 501	(1 230 697)	(5 688 815)	11 362 989
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	20 222 564	-	-	20 222 564	13 925 625	-	-	13 925 625

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Банк также подвергается риску ликвидности, связанному с несоответствием сроков погашения активов и обязательств Банка, что может привести к невозможности своевременного выполнения Банком своих обязательств.

Комитет по управлению активами и обязательствами представляет собой орган, ответственный за разработку и внедрение политики по управлению ликвидностью и оказывающий содействие в отношении мероприятий по управлению ликвидностью, включая утверждение минимальных допустимых отклонений от нормативов ликвидности, установленных нормативными актами ЦБ РФ, эффективное управление ликвидностью и осуществление контроля над ликвидностью, а также внедрение соответствующих решений, принятых Правлением.

Казначейство контролирует мгновенную и текущую ликвидность Банка на основе информации о поступлении/списании средств, полученной из системы "Операционный день банка", а также информации о предстоящем поступлении/списании средств согласно прогнозам Департамента по управлению активами и обязательствами. Избыток/дефицит ликвидности определяется по разрыву между сроками погашения требований и исполнения обязательств. Это требует оценки реалистичных сроков реализации активов и исполнения обязательств.

Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от объема привлеченных вкладов клиентов.

Позиция по ликвидности оценивается и управляется Банком исходя из определенных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря 2012 года уровень ликвидности Банка соответствовал нормативам ЦБ РФ.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, в отношении которых существует возможность исполнения по первому требованию, попадают в категорию "до востребования". Однако Банк не ожидает, что большинство клиентов воспользуются данной возможностью и потребуют исполнения обязательств до срока. Таким образом, в построении ниже приведенных таблиц не использовалась накопленная за прошлые периоды статистика погашения вкладов.

Финансовые обязательства	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2012 г.							
Средства кредитных организаций	6 446	-	-	807 382	-	-	813 828
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	-	-	-	-	-	-	-
- суммы к уплате по договорам	-	6 996 746	4 840 110	-	-	-	11 836 856
- суммы к получению по договорам	-	(6 853 300)	(4 769 934)	-	-	-	(11 623 234)
Средства клиентов	3 829 185	4 017 343	7 229 365	31 702 040	14 432 796	-	61 210 729
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	50 000	328 847	5 702 319	5 811 148	-	11 892 314
Прочие заемные средства	-	-	69 559	1 282 537	1 211 026	-	2 563 122
Прочие обязательства	6 035	849 073	854 702	172 772	-	-	1 882 582
Субординированный кредит	-	-	-	410 032	1 640 126	3 242 286	5 292 444
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3 841 666	5 059 862	8 552 649	40 077 082	23 095 096	3 242 286	83 868 641

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Финансовые обязательства	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2011 г.							
Средства кредитных организаций	1 795	-	-	-	-	-	1 795
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	-	-	-	-	-	-	-
- суммы к уплате по договорам	-	1 192 430	843 036	-	-	-	2 035 466
- суммы к получению по договорам	-	(1 182 826)	(832 166)	-	-	-	(2 014 992)
Средства клиентов	2 571 026	1 739 966	5 170 617	18 212 525	6 233 015	-	33 927 149
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	149 721	4 002 254	9 994 322	-	14 146 297
Прочие заемные средства	-	-	69 180	209 060	2 546 660	-	2 824 900
Прочие обязательства	21 676	588 527	780 969	74 559	-	-	1 465 731
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 594 497	2 338 097	6 181 357	22 498 398	18 773 997	-	52 386 346

Неисполненные обязательства по предоставлению займов рассматриваются исходя из того, что клиенты Банка имеют право в любой момент утилизировать неиспользованную сумму установленного лимита и поэтому попадают в категорию "до востребования". Однако согласно статистическим данным прошлых лет утилизация неиспользованного лимита в отношении обязательств по предоставлению займов осуществляется постепенно и занимает определенный период времени. Банк имеет юридическое право без согласия клиента уменьшить или даже полностью закрыть ранее установленные лимиты в отношении обязательств по предоставлению займов.

Банк ожидает, что не все договорные или потенциальные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия таких обязательств.

Чистые активы, принадлежащие участнику, подлежат выплате не позднее чем через три месяца после окончания года, в котором участником было принято решение о выходе из Банка в одностороннем порядке (Примечание 17).

Способность Банка исполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного периода времени.

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы "до востребования".

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

Рыночный риск

Рыночный риск – это 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 цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Основная цель деятельности Банка по управлению рыночным риском заключается в ограничении и уменьшении размера возможных убытков по открытым рыночным позициям, которые Банк может понести в результате негативных изменений обменных курсов и процентных ставок. Лимиты потенциальных убытков устанавливаются Правлением. Казначейство и Департамент управления рисками ведут мониторинг соблюдения установленных лимитов. Кроме этого, Банк управляет рыночным риском посредством установления дополнительных сублимитов по типам рисков в отношении различных видов ценных бумаг, а также посредством установления лимитов в отношении эмитентов, финансовых параметров и конкретных инструментов. Лимиты по ценным бумагам утверждаются Правлением на основе анализа, выполненного Департаментом управления рисками.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами и торговыми ценными бумагами. Осуществление Банком операций с производными инструментами определяется одним основным фактором: необходимостью хеджирования собственных рисков Банка, преимущественно, путем использования валютных форвардов, опционов и свопов.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Банк подвергается процентному риску главным образом в результате того, что суммы кредитов, выдаваемых по фиксированным процентным ставкам, и сроки, на которые они выдаются, отличаются от сумм и сроков заемных средств с фиксированной процентной ставкой. Процентная маржа по активам и обязательствам с различными сроками погашения может уменьшаться в результате изменения рыночных процентных ставок. Основная цель деятельности Банка по управлению риском изменения процентных ставок заключается в обеспечении стабильной положительной маржи между процентным доходом, получаемым от операций потребительского кредитования, и затратами на привлечение финансирования.

Управление риском изменения процентных ставок и фиксация процентной маржи являются ключевой областью для Банка. Большинство активов и обязательств Банка имеют фиксированные процентные ставки. Банк управляет риском изменения процентных ставок путем установления лимитов и поддержания маржи (процентное отношение чистого процентного дохода к средним суммарным активам), достаточной для покрытия операционных расходов и премии за риск. Управление риском Банка, связанным с изменением процентных ставок, осуществляется Казначейством, при этом контроль за соблюдением лимитов осуществляется на еженедельной основе.

Ниже представлены данные о чувствительности отчета о совокупном доходе Банка к возможному изменению процентных ставок при неизменности всех остальных переменных.

Чувствительность отчета о совокупном доходе и об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, – это влияние разумно возможного изменения процентных ставок на величину чистых доходов по операциям с торговыми ценными бумагами и процентных расходов по кредиту ЕБРР за один год, рассчитанное на основании данных об удерживаемых на 31 декабря 2012 года торговых ценных бумагах с фиксированной процентной ставкой и графика платежей по кредиту ЕБРР.

(в тысячах российских рублей)

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

Валюта	Увеличение в базисных	Чувствительность прибыли	Чувствительность чистых
	пунктах	до налогообложения	активов, принадлежащих
			участнику
	2012 г.		
Доллар США			
-LIBOR	5	(15 876)	(15 876)
Российский рубль			
-Mosprime	109	(4 975)	(4 975)
-ОФЗ	260	(464)	(464)
			Чувствительность чистых
	Уменьшение в базисных	Чувствительность прибыли	активов, принадлежащих
Валюта	пунктах	до налогообложения	участнику
	2012 г.		
Доллар США			
-LIBOR	(5)	15 876	15 876
Российский рубль			
-Mosprime	(109)	4 975	4 975
-ОФЗ	(104)	186	186
			Чувствительность чистых
	Увеличение в базисных	Чувствительность прибыли	активов, принадлежащих
Валюта	пунктах	до налогообложения	участнику
	2011 г.		
Доллар США			
-LIBOR	15	(349)	(349)
Российский рубль			
-Mosprime	249	(9 413)	(9 413)
			Чувствительность чистых
	Уменьшение в базисных	Чувствительность прибыли	активов, принадлежащих
Валюта	пунктах	до налогообложения	участнику
	2011 г.		
Доллар США			
-LIBOR	(15)	349	349
Российский рубль			
-Mosprime	(249)	9 413	9 413
<i>Валютный риск</i>			

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на нормативах ЦБ РФ. Мониторинг позиций осуществляется на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, по которым Банк имеет значительные открытые позиции на 31 декабря 2012 и 2011 годов по денежным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных факторов. Влияние на чистые активы, принадлежащие участнику, не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные значения в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение финансового результата или чистых активов, принадлежащих участнику, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение валютного	Влияние на прибыль до	Изменение валютного	Влияние на прибыль до
	курса, в %	налогообложения	курса, в %	налогообложения
	2012 г.		2011 г.	
Доллар США	10,7%	268 144	12,5%	274 457
Доллар США	-10,7%	(268 144)	-12,5%	(274 457)
Евро	9,5%	3 746	11,8%	6 024
Евро	-9,5%	(3 746)	-11,8%	(6 024)

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения цен на акции*

Риск изменения цен на акции – это риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции, которые предназначены для торговли, возникает у Банка по торговому портфелю.

В результате отсутствия долевого инструмента, предназначенного для торговли, в 2012 и 2011 годах изменение индексов цен на акции не оказало влияния на прибыль Банка до налогообложения.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск снижения рентабельности Банка вследствие того, что его клиенты погасят кредиты ранее ожидаемого срока.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения за один год и на чистые активы, принадлежащие участнику, в случае, если в 2012 году 10,5% (2011 год: 8,8%) розничных кредитов были бы досрочно погашены на начало года притом, что все остальные параметры останутся неизменными:

	Влияние на чистый процентный доход	Влияние на чистые активы, принадлежащие участникам
2012 г.	(1 046 559)	(1 046 559)
2011 г.	(466 540)	(466 540)

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь, возникающих вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые или нормативные последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может рассчитывать на устранение всех операционных рисков, но посредством системы контроля, а также мониторинга и своевременного реагирования Банк способен управлять данными рисками. Система контроля предусматривает разграничение обязанностей и полномочий, наличие процедуры получения доступа, авторизации и сверки, обучение персонала, а также наличие процедуры оценки, включая внутренний аудит. Регулярная отчетность, направляемая руководству Банка, является существенным элементом системы управления рисками Банка.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

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

(в тысячах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, учет которых осуществляется по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

На 31 декабря 2012 г.	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	5 321 015	-	5 321 015
Производные финансовые инструменты (Прим. 12)	-	36 393	36 393
	5 321 015	36 393	5 357 408
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты (Прим. 12)	-	213 622	213 622
	-	213 622	213 622
На 31 декабря 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	63 586	-	63 586
Производные финансовые инструменты (Прим. 12)	-	80 468	80 468
	63 586	80 468	144 054
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты (Прим. 12)	-	20 474	20 474
	-	20 474	20 474

Финансовые инструменты, учет которых осуществляется по справедливой стоимости

Ниже описывается методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, с использованием моделей оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не отраженных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, по категориям. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость, 2012 г.	Справедливая стоимость, 2012 г.	Непризнанный доход/ (расход), 2012 г.	Балансовая стоимость, 2011 г.	Справедливая стоимость, 2011 г.	Непризнанный доход/ (расход), 2011 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	15 219 244	15 219 244	-	7 389 155	7 389 155	-
Средства в кредитных организациях	1 235 857	1 235 857	-	742 171	742 171	-
Кредиты клиентам	70 275 688	70 084 000	(191 688)	49 845 274	49 030 269	(815 005)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	801 536	801 536	-	1 795	1 795	-
Средства клиентов	56 524 288	56 445 509	78 779	31 715 132	31 615 196	99 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 538 506	10 775 197	(236 691)	12 234 761	11 869 965	364 796
Прочие заемные средства	2 205 038	2 221 990	(16 952)	2 187 764	2 202 402	(14 638)
Субординированный кредит	2 829 343	2 829 343	-	-	-	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(366 552)			(364 911)

(в тысячах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется в отношении вкладов до востребования и сберегательных счетов без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов с фиксированной процентной ставкой рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае если выпущенные долговые инструменты обращаются на открытом рынке, оценка справедливой стоимости основывается на существующих рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом периода времени, оставшегося до погашения.

(в тысячах российских рублей)

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Справедливая стоимость финансовых обязательств с переменной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент последнего пересмотра до отчетной даты с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 21 "Управление рисками".

	2012 г.									
	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Промежуточный итог менее 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Промежуточный итог более 12 месяцев	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы:										
Денежные средства и их эквиваленты	15 219 244	-	-	-	15 219 244	-	-	-	-	15 219 244
Торговые ценные бумаги	5 321 015	-	-	-	5 321 015	-	-	-	-	5 321 015
Средства в кредитных организациях	-	120 724	-	-	120 724	-	-	-	1 115 133	1 235 857
Кредиты клиентам	3 607 106	3 416 004	6 523 060	24 438 167	37 984 337	32 131 613	159 738	32 291 351	-	70 275 688
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	1 171 458	1 171 458
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	2 052 546	2 052 546
Прочие активы	-	638 323	115 397	131 888	885 608	36 896	11 547	48 443	17 786	951 837
	24 147 365	4 175 051	6 638 457	24 570 055	59 530 928	32 168 509	171 285	32 339 794	4 356 923	96 227 645
Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику:										
Средства кредитных организаций	6 446	-	-	795 090	801 536	-	-	-	-	801 536
Средства клиентов	3 829 169	3 999 336	7 111 186	29 637 222	44 576 913	11 947 375	-	11 947 375	-	56 524 288
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	49 797	324 756	5 507 278	5 881 831	4 656 675	-	4 656 675	-	10 538 506
Прочие заемные средства	-	-	67 611	1 168 067	1 235 678	969 360	-	969 360	-	2 205 038
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	1 229 781	1 229 781
Прочие обязательства	6 035	849 073	854 619	172 772	1 882 499	-	-	-	83	1 882 582
Субординированный кредит	-	-	-	368 404	368 404	1 028 687	1 432 252	2 460 939	-	2 829 343
	3 841 650	4 898 206	8 358 172	37 648 833	54 746 861	18 602 097	1 432 252	20 034 349	1 229 864	76 011 074
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	20 305 715	(723 155)	(1 719 715)	(13 078 778)	4 784 067	13 566 412	(1 260 967)	12 305 445	3 127 059	20 216 571
Накопленное расхождение	20 305 715	19 582 560	17 862 845	4 784 067	-	18 350 479	17 089 512	-	20 216 571	

(в тысячах российских рублей)

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2011 г.									
	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Промежуточный итог менее 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Промежуточный итог более 12 месяцев	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы:										
Денежные средства и их эквиваленты	7 389 155	-	-	-	7 389 155	-	-	-	-	7 389 155
Торговые ценные бумаги	63 586	-	-	-	63 586	-	-	-	-	63 586
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	742 171	742 171
Кредиты клиентам	1 059 383	3 171 516	6 408 218	15 995 127	26 634 244	23 010 977	200 053	23 211 030	-	49 845 274
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	1 008 362	1 008 362
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	1 595 499	1 595 499
Прочие активы	-	271 395	507 614	111 189	890 198	33 946	14 459	48 405	9 857	948 460
	8 512 124	3 442 911	6 915 832	16 106 316	34 977 183	23 044 923	214 512	23 259 435	3 355 889	61 592 507
Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику:										
Средства кредитных организаций	1 795	-	-	-	1 795	-	-	-	-	1 795
Средства клиентов	2 571 002	1 732 518	5 081 340	17 152 093	26 536 953	5 178 179	-	5 178 179	-	31 715 132
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	148 291	3 835 476	3 983 767	8 250 994	-	8 250 994	-	12 234 761
Прочие заемные средства	-	-	67 252	190 553	257 805	1 929 959	-	1 929 959	-	2 187 764
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	373 894	373 894
Прочие обязательства	21 676	598 131	791 776	74 559	1 486 142	-	-	-	63	1 486 205
	2 594 473	2 330 649	6 088 659	21 252 681	32 266 462	15 359 132	-	15 359 132	373 957	47 999 551
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	5 917 651	1 112 262	827 173	(5 146 365)	2 710 721	7 685 791	214 512	7 900 303	2 981 932	13 592 956
Накопленное расхождение	5 917 651	7 029 913	7 857 086	2 710 721	-	10 396 512	10 611 024	-	13 592 956	

(в тысячах российских рублей)

24. Операции со связанными сторонами

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

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за период представлены ниже:

	2012 г.		2011 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты - входящий остаток	-	123	-	3,303
Денежные средства и их эквиваленты размещенные	-	5,483	-	61,935
Денежные средства и их эквиваленты погашенные	-	(5,605)	-	(65,115)
Денежные средства и их эквиваленты - исходящий остаток	-	1	-	123
Средства в кредитных организациях - входящий остаток	-	-	-	-
Размещено на счетах в кредитных организациях	-	1,202,508	-	-
Снято со счетов в кредитных организациях	-	(1,202,508)	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Кредиты клиентам - входящий остаток	-	470,221	26,632	800,720
Кредиты клиентам выданные	8	11,554,994	-	7,318,434
Кредиты клиентам погашенные	-	(12,025,215)	(26,632)	(7,648,933)
Кредиты клиентам - исходящий остаток	8	-	-	470,221
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-
Кредиты клиентам - исходящий остаток за вычетом резерва под обесценение	8	-	-	470,221
Прочие активы - входящий остаток	-	72,354	2	-
Прочие активы выпущенные	-	19,193,899	126	13,473,225
Прочие активы погашенные	-	(19,229,859)	(128)	(13,400,871)
Прочие активы - исходящий остаток	-	36,394	-	72,354
Средства клиентов - входящий остаток	95,771	296,973	87,774	782,424
Размещено на счетах клиентов	522,358	18,781,380	197,550	9,774,622
Выдано со счетов клиентов	(508,530)	(18,647,715)	(189,553)	(10,260,073)
Средства клиентов - исходящий остаток	109,599	430,638	95,771	296,973
Прочие обязательства - входящий остаток	225,191	7,917	130,304	66,240
Прочие обязательства выпущенные	449,338	18,720,062	325,163	14,826,911
Прочие обязательства погашенные	(333,056)	(18,727,979)	(230,276)	(14,885,234)
Прочие обязательства - исходящий остаток	341,473	-	225,191	7,917
Процентный доход	-	105,205	-	745,348
Процентный расход	(9,788)	30,109	8,493	73,229
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговым операциям)	-	(14,276)	-	(52,981)
Прочие доходы	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 2012 года Банк привлек от связанной стороны ряд срочных депозитов в рублях, долларах США и евро. Средние эффективные процентные ставки по данным депозитам составили 8,3%, 7,2% и 6,9% годовых соответственно; срок погашения – 2013 и 2014 годы.

На 31 декабря 2011 года Банк привлек от связанных сторон ряд срочных депозитов в рублях, долларах США и евро. Средние эффективные процентные ставки по данным депозитам составили 9,3%, 7,1% и 4,8% годовых соответственно; срок погашения – 2012 и 2013 годы.

Объем операций со связанными сторонами по другим счетам активов/обязательств обусловлен заключением валютных форвардных сделок, за исключением операций с ключевым управленческим персоналом.

На 31 декабря 2012 года кредиты и займы по операциям со связанными сторонами были предоставлены/привлечены на рыночных условиях.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу состоит из:

	2012	2011
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	347,759	281,911
Расходы по операциям с выплатами, основанными на акциях	56,111	11,215
Отчисления на социальное обеспечение в рамках пенсионной системы	34,252	21,138
Итого вознаграждение основным руководящим сотрудникам	438,123	314,264

25. Управление капиталом

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

На 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк соблюдал внешние требования, установленные в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости Банка.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала Банка превышал установленное минимальное значение.

Банк регулярно рассчитывает отношение чистых активов, принадлежащих участнику ("чистые активы"), к активам, взвешенным с учетом риска, рассчитанным в соответствии с положениями Базельского соглашения, выпущенного в 1988 году (с учетом последующих изменений, касающихся учета рыночного риска). Основная часть чистых активов Банка представлена чистыми активами, принадлежащими участнику.

*(в тысячах российских рублей)***25. Управление капиталом (продолжение)**

В таблице ниже представлены основные компоненты чистых активов Банка на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	На 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Капитал 1-го уровня	20 216 571	13 592 956
Капитал 2-го уровня	2 829 343	-
Итого капитал	23 045 914	13 592 956
Активы, взвешенные с учетом риска	89 503 827	58 811 007
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	22,6%	23,1%
Общий норматив достаточности капитала	25,7%	23,1%

26. Сегментная отчетность

Деятельность Банка сосредоточена в сегменте розничных банковских услуг. Активы и обязательства Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и финансовых результатов Банк получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации.

27. События после отчетной даты

В феврале 2013 года Банк предоставил третьей стороне корпоративный кредит в долларах США на общую сумму 850 436 руб. под среднюю эффективную ставку процента 7,5% годовых и сроком погашения в 2015 году.

В феврале 2013 года Банк получил второй транш субординированного кредита на сумму 50 000 тыс. долл. США (1 518 635 руб.), который был предоставлен финансовым учреждением (нерезидентом) через компанию специального назначения Renaissance Consumer Funding Ltd. Срок погашения кредита наступает в июне 2018 года, основная сумма погашается при наступлении срока погашения. Процентная ставка является фиксированной. В период с даты привлечения и до июня 2013 года ее величина будет составлять 10,6%, после чего в течение оставшегося срока до даты погашения ее величина составит 13,5%. Проценты выплачиваются дважды в год.

На 1 января 2013 года Банк получил разрешение ЦБ РФ на включение субординированного кредита в размере 100 000 тыс. долл. США в дополнительный капитал при расчете коэффициента достаточности капитала Банка в соответствии с РПБУ.

В феврале 2013 года Федеральная антимонопольная служба Российской Федерации одобрила сделку, в рамках которой ОХЛ приобретет доли РГХЛ и РКХЛ в РКИЛ, РКИСА и ряде других компаний. Данная сделка будет окончательно завершена по факту получения всех необходимых разрешений и согласований со стороны всех регуляторных органов, имеющих к ней отношение, во всех юрисдикциях, в которых данные компании осуществляют свою деятельность.