

**Открытое акционерное общество
Национальный банк «ТРАСТ»**

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	3
Заключение независимого аудитора	4
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	6
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Организационная структура и деятельность	10
2. Условия осуществления хозяйственной деятельности	10
3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	10
4. Основные положения учетной политики	11
5. Допущение о непрерывности деятельности	24
6. Корректировка к консолидированной финансовой отчетности за предшествующий период	25
7. Процентные доходы и процентные расходы	26
8. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	27
9. Расходы на персонал	27
10. Прочие общехозяйственные и административные расходы	27
11. Налог на прибыль	28
12. Денежные и приравненные к ним средства	30
13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31
14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35
15. Кредиты и авансы, выданные банкам	35
16. Кредиты, выданные клиентам	36
17. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	45
18. Инвестиционная недвижимость	45
19. Основные средства и нематериальные активы	46
20. Прочие активы	48
21. Счета и депозиты банков	48
22. Текущие счета и депозиты клиентов	48
23. Выпущенные долговые ценные бумаги	49
24. Субординированные займы	49
25. Прочие обязательства	50
26. Акционерный капитал	50
27. Управление рисками	50
28. Управление капиталом	62
29. Внебалансовые и условные обязательства	63
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
31. Операции со связанными сторонами	67
32. Дочерние компании	68

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

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Национального банка “Траст” и дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

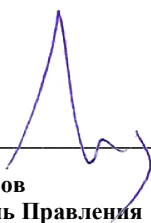
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

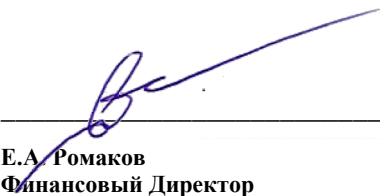
Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена руководством 22 мая 2013 года.

От имени руководства



Ф.Д. Поспелов
Председатель Правления

22 мая 2013 года



Е.А. Ромаков
Финансовый Директор

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров Открытого акционерного общества «Национальный банк «Траст»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Национальный банк «Траст» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

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

Привлечение внимания

Мы обращаем внимание на Примечание 6 к консолидированной финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. Наше мнение не содержит оговорок в этой связи.

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

Прочие сведения

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, проверялась другим аудитором, который выразил безоговорочно положительное мнение по этой отчетности 28 июня 2012 года.

В ходе аудита финансовой отчетности за 2012 год, мы проверили корректировки сравнительных показателей за 2011 год, приведенные в Примечании 6 к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года и за год, закончившийся в эту дату. По нашему мнению, эти корректировки уместны и проведены должным образом. Мы не проводили аудит, обзорную проверку или любые другие процедуры по финансовой отчетности Группы за 2011 год, за исключением проверки корректировок, и соответственно не выражаем мнения или какой-либо другой формы уверенности в отношении финансовой отчетности за 2011 год в целом.

Deloitte & Touche

22 мая 2013 года

Москва, Российская Федерация


Пonomаренко Екатерина Владимировна, партнер
(квалификационный аттестат № 01-000159 от 28.11.2011)
ЗАО «Делойт и Туш»



Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество «Национальный банк «ТРАСТ»

Свидетельство о государственной регистрации № 3279 от 20 октября 2006 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц номер 1027800000480, выдано 15 августа 2002 года.

Место нахождения: Россия, 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д.5, стр. 1

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

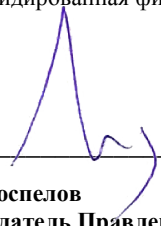
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

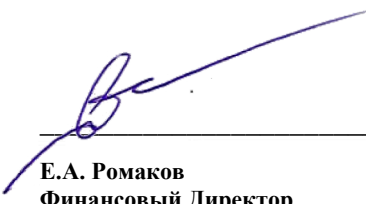
СВИДЕТЕЛЬСТВО О ЧЛЕНСТВЕ В СРО АУДИТОРОВ
«НП «АУДИТОРСКАЯ ПАЛАТА РОССИИ» ОТ 20.05.2009 Г.
№ 3026, ОРНЗ 10201017407.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ

	Примечания	2012 год	2011 год (пересмотрено)
Процентные доходы	7	33 566	28 301
Процентные расходы	7	(13 007)	(12 413)
Чистый процентный доход		20 559	15 888
Комиссионные доходы	8	4 832	3 179
Комиссионные расходы	8	(1 416)	(906)
Чистый комиссионный доход		3 416	2 273
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		428	418
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(891)	43
Штрафы за просроченные платежи по кредитам		631	369
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	18	(15)	(231)
Доход от продажи кредитов	16	756	126
Прочие операционные доходы		107	37
Операционные доходы		24 991	18 923
Резерв под обесценение	16	(15 489)	(8 623)
Убыток от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных	16	-	(425)
Расходы на персонал	9	(4 697)	(4 335)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(5 607)	(4 705)
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль		(802)	835
Расход по налогу на прибыль	11	(221)	(345)
(Убыток) прибыль за период		(1 023)	490
Прочая совокупная прибыль, которая в последствие не будет реклассифицирована в состав прибылей и убытков, за вычетом налога на прибыль:			
Переоценка земли и зданий	19	127	87
Прочая совокупная прибыль за период за вычетом налога на прибыль		127	87
Итого совокупный (убыток) прибыль за период		(896)	577

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Советом Директоров 22 мая 2013 года.


Ф.Д. Поспелов
Председатель Правления


Е.А. Ромаков
Финансовый Директор

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Прим.	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г. (пересмотрено)	31 декабря 2010 г. (пересмотрено)
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	12	10 514	21 511	17 737
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- находящиеся в собственности Группы	13	12 036	11 683	4 806
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	13	3 235	15 001	30 305
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	990	990	990
Кредиты и авансы, выданные банкам	15	2 734	2 475	1 484
Кредиты, выданные клиентам	16	123 045	117 794	101 031
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения				
- находящиеся в собственности Группы	17	5 282	1 000	1 102
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	17	2 029	-	-
Инвестиционная недвижимость	18	1 248	1 123	528
Основные средства и нематериальные активы	19	4 645	5 120	4 779
Требования по налогу на прибыль	11	1 791	1 763	1 771
Прочие активы	20	2 153	1 631	1 771
Итого активов		169 702	180 091	166 304
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	1 159	457	454
Счета и депозиты банков	21	3 452	14 872	28 460
Текущие счета и депозиты клиентов	22	142 529	144 079	119 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	3 120	1 931	1 293
Субординированные займы	24	8 794	7 550	5 461
Прочие обязательства	25	1 284	942	1 361
Итого обязательств		160 338	169 831	156 621
Собственные средства				
Акционерный капитал	26	3 370	3 370	3 370
Добавочный оплаченный капитал		10 437	10 437	10 437
Положительная переоценка земли и зданий		1 258	1 166	1 105
Накопленные убытки		(5 701)	(4 713)	(5 229)
Итого собственных средств		9 364	10 260	9 683
Итого обязательств и собственных средств		169 702	180 091	166 304

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примечания	2012 год	2011 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы		31 606	25 137
Процентные расходы		(12 763)	(11 775)
Комиссионные доходы		4 832	3 171
Комиссионные расходы		(1 455)	(615)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		403	713
Поступления от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		13	46
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой		(1 257)	147
Расходы на персонал		(4 705)	(4 510)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(4 786)	(4 458)
Штрафы за просроченные платежи по кредитам		631	369
Прочие доходы		107	163
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		12 159	8 153
Кредиты и авансы, выданные банкам		(294)	(848)
Кредиты, выданные клиентам		(18 807)	(21 505)
Прочие активы		(723)	221
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		(11 412)	(13 593)
Текущие счета и депозиты клиентов		(34)	22 099
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 164	542
Прочие обязательства		212	(251)
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(5 109)	3 206
Налог на прибыль уплаченный		(281)	(355)
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности		(5 390)	2 851
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения		(6 394)	-
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения		99	110
Приобретения основных средств и нематериальных активов	19	(304)	(800)
Продажа основных средств и нематериальных активов		213	150
Приобретение инвестиционной недвижимости	18	(12)	(872)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(6 398)	(1 412)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Привлечение субординированных займов		1 374	1 883
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		1 374	1 883
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств		(10 414)	3 322
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(583)	452
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		21 511	17 737
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	12	10 514	21 511

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Положительная переоценка земли и зданий	Накопленные убытки	Итого
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	3 370	10 437	1 105	(4 542)	10 370
Корректировка (Примечание 6)	-	-	-	(687)	(687)
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года (пересмотрено)	3 370	10 437	1 105	(5 229)	9 683
Итого совокупной прибыли					
Прибыль за период (пересмотрено)	-	-	-	490	490
Прочая совокупная прибыль					
Положительная переоценка земли и зданий за вычетом отложенного налога в размере 22 млн. рублей (Примечание 19)	-	-	87	-	87
Итого прочей совокупной прибыли	-	-	87	-	87
Итого совокупной прибыли	-	-	87	490	577
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий за вычетом отложенного налога в размере 7 млн. рублей	-	-	(26)	26	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года (пересмотрено)	3 370	10 437	1 166	(4 713)	10 260
Итого совокупного убытка					
Убыток за период	-	-	-	(1 023)	(1 023)
Прочая совокупная прибыль					
Положительная переоценка земли и зданий за вычетом отложенного налога в размере 32 млн. рублей (Примечание 19)	-	-	127	-	127
Итого прочей совокупной прибыли	-	-	127	-	127
Итого совокупного убытка	-	-	127	(1 023)	(896)
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий за вычетом отложенного налога в размере 9 млн. рублей	-	-	(35)	35	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	3 370	10 437	1 258	(5 701)	9 364

1. Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность НБ “ТРАСТ” (ОАО) (далее – “Банк”) и его дочерних компаний. Банк и его дочерние компании далее совместно именуются “Группа”.

НБ “ТРАСТ” (ОАО) является материнской компанией Группы. Банк был создан в соответствии с законодательством Российской Федерации 27 ноября 1995 года как закрытое акционерное общество под названием Банк “МЕНАТЕП СПб”. 18 декабря 2000 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В марте 2005 года Банк был переименован в НБ “ТРАСТ” (ОАО). Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии № 3279, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) 20 октября 2006 года, и лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, выданной ЦБ РФ 20 октября 2006 года. Банк также имеет лицензию на осуществление операций с ценными бумагами, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам (далее – “ФСФР”) 27 ноября 2000 года, и лицензию на осуществление депозитарных операций, выданную ФСФР 7 декабря 2000 года. В декабре 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов клиентов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание в Российской Федерации и за рубежом, осуществление операций с иностранной валютой, брокерские услуги, проведение торговых операций с ценными бумагами и оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: 105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 5, строение 1.

По состоянию на 31 декабря 2012 года сеть Банка насчитывает 253 банковских офиса в 159 городах в 65 регионах Российской Федерации.

Материнской компанией Банка является TIB Holding Limited (далее – “материнская компания”), которая, в свою очередь, контролируется тремя физическими лицами, имеющими возможность определять деятельность Банка по своему усмотрению и для своей выгоды. Указанными физическими лицами являются Юров И.С., Беляев С.Л. и Фетисов Н.В.

По состоянию на 31 декабря 2012 года международный инвестиционный банк Merrill Lynch владел 8,39% акций Группы.

Прочие неконтролирующие акционеры контролируют 6,96% акций Группы.

Перечень дочерних компаний Банка приведен в Примечании 32.

2. Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам или амортизированной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, учитываемые по фактическим затратам), и инвестиционной недвижимости, отраженных по справедливой стоимости, а также земли и зданий, переоцениваемых на периодической основе.

Функциональная валюта и валюта представления консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Группой операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Данные в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности представлены в миллионах российских рублей (далее – “млн. рублей”), если не указано иное.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, перечисленные далее Примечания предоставляют информацию в отношении существенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части отложенных налоговых активов – Примечание 11
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - Примечание 13
- в части обесценения кредитов - Примечание 16
- в части справедливой стоимости инвестиционной недвижимости – Примечание 18
- в части переоценки земли и зданий - Примечание 19
- в части претензий клиентов и прочих штрафов – Примечание 29

4. Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Учетная политика применялась последовательно, за исключением изменений, описанных в разделе «Изменения в учетной политике и представлении данных» далее в этом Примечании.

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Группы. Контроль определяется наличием у Группы возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Неконтрольные доли владения

Неконтрольные доли владения представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтрольные доли владения представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действующим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования денежных потоков, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года официальный курс ЦБ РФ составлял 30,3727 рублей и 32,1961 рублей за 1 доллар США соответственно. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года официальный курс ЦБ РФ составлял 40,2286 рублей и 41,6714 рублей за 1 евро соответственно.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

С 1 января 2003 года Российская Федерация перестала считаться страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, начиная с указанной даты, данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Группы по состоянию на 31 января 2002 года с учетом изменения цен вследствие инфляции представляет собой балансовую стоимость по состоянию на 1 января 2003 года и является основой для их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевого ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения долей владения Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочернего предприятия по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа рассматривает наличные денежные средства, счета типа “Ностро” в ЦБ РФ, в прочих банках и краткосрочные депозиты в прочих банках, первоначальный срок размещения которых не превышает 90 дней, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); или

- являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- подход полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые иначе существовали бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий денежные потоки, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными, с фиксированными или определенными платежами и не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период,
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя денежные и приравненные к ним средства, кредиты и авансы, выданные банкам, кредиты, выданные клиентам, и прочую дебиторскую задолженность, включенную в статью "Прочие активы".

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

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи, или которые не были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до срока погашения, или финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если в момент первоначального признания финансовый актив отвечал определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости, увеличенной в случае его отражения в консолидированной финансовой отчетности не по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму затрат по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском данного финансового актива или обязательства.

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

- кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- отражаемых по фактическим затратам инвестиций в долевыми инструментами, по которым отсутствуют рыночные котировки и справедливая стоимость которых не может быть достоверно определена.

Все обязательства, отличные от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих в случае, когда передача финансового актива, отражаемого по справедливой стоимости, не удовлетворяет критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Премии и дисконты, в том числе первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются с использованием эффективной процентной ставки по инструменту.

Финансовые активы или обязательства полученные/выданные по ставкам отличным от рыночных

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Группы оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены, а также соответствуют принятым в экономике подходам к определению цены финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Группы имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компаний, входящих в состав Группы, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Группа полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для определения цены при совершении сделки.

Прибыли и убытки при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыли или убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию. Розничные кредиты с просрочкой более 360 дней и кредиты малому и среднему бизнесу с просрочкой более 720 дней признаются безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - сделки “обратного РЕПО”), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные и фьючерсные сделки, сделки “spot” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее - “основной договор”). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде только в тех случаях, когда существуют юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет путем зачета встречных требований и обязательств, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Обязательства кредитного характера

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

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Группа обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении определенным дебитором своих обязательств в соответствии с условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделкам. В дальнейшем данные обязательства отражаются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и величины резерва под потери по данной гарантии. Резервы под потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить. Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащие к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Основные средства***Собственные основные средства***

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам или фактическим затратам, пересчитанным с учетом изменения цен вследствие инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земли и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

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

Арендованные основные средства

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как операционный лизинг. Объекты основных средств, находящиеся в операционном лизинге, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, а платежи по договорам операционного лизинга относятся на операционные расходы в составе прибыли или убытка линейным методом в течение срока аренды (лизинга).

Переоценка

Земля и здания, принадлежащие Группе, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается в составе прочей совокупной прибыли в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочей совокупной прибыли в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Увеличение стоимости в результате переоценки, признанное непосредственно в составе собственных средств, в последствие переносится в нераспределенную прибыль по мере использования актива Группой. Размер перенесенного увеличения стоимости равняется разнице между амортизацией, начисленной исходя из переоцененной стоимости актива, и амортизацией, которая была бы начислена исходя из первоначальной стоимости.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования представлены ниже:

	количество лет
Здания	50
Мебель и оборудование	5-7

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже:

	количество лет
Программное обеспечение и лицензии	1-10

По нематериальным активам, находящимся в стадии разработки, амортизация не начисляется. Начисление амортизации начинается после того, как соответствующие активы введены в эксплуатацию.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят недвижимость, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административных целей. Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

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

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из денежных и приравненных к ним средств, кредитов и авансов, выданных банкам, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, кредитов, выданных клиентам, и прочей дебиторской задолженности, включенной в статью “Прочие активы” (далее - “кредиты и дебиторская задолженность”). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие денежные потоки по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью достоверности.

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

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту или дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно по каждому или в целом по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, как являющимся, так и не являющимся существенными по отдельности, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Коллективный резерв под обесценение оценивается исходя из исторического опыта получения убытков по каждой группе с аналогичными характеристиками кредитного риска, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, и отражает текущие экономические условия, в которых заемщики осуществляют свою хозяйственную деятельность. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, и по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

Если существуют объективные признаки обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной к текущему моменту стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и от реализации обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Денежные потоки в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых денежных потоков.

В некоторых случаях имеющаяся информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Это может произойти в случае, когда у заемщика имеются финансовые затруднения, а доступная историческая информация в отношении аналогичных заемщиков ограничена. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения.

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

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

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Группы определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие денежные потоки дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или иное обоснованное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Акционерный капитал и дивиденды

Акционерный капитал отражается в консолидированной финансовой отчетности по пересчитанной стоимости с учетом влияния инфляции. Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления. Дивиденды, объявленные в период после отчетной даты, рассматриваются как события после отчетной даты и раскрываются в консолидированной финансовой отчетности соответственно.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком или его дочерними компаниями собственных акций стоимость выкупа, включая затраты непосредственно связанные со сделкой, уменьшает собственные средства и отражается как выкупленные акции до момента их аннулирования или последующей перепродажи. В случае их последующей перепродажи или перевыпуска полученная сумма включается в состав собственных средств.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в консолидированной финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к гудвилу, не уменьшающему размер налогооблагаемой базы; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требование по отложенному налогу отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для использования временных разниц, убытков прошлых лет и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Требования и обязательства по отложенным налогам взаимоисключаются только на уровне отдельных компаний Группы.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки по соответствующему активу/обязательству или применимой плавающей процентной ставки.

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает в себя прибыли или убытки, возникающие при продаже или изменениях справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии и прочие доходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Группы или на деятельность которых Группа не оказывает существенного влияния, отражается на дату объявления дивидендов.

Отчисления Группы в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации и фонды социального страхования в отношении своих работников относятся на расходы по мере их возникновения и включаются в состав расходов на персонал в консолидированном отчете о совокупной прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если возникновение возможности оттока ресурсов, необходимых для исполнения обязательства, не является вероятным, и сумма обязательства не может быть достоверно оценена. Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока экономических выгод.

Операционные сегменты

Группа не раскрывает информацию об операционных сегментах, потому что ее долговые и долевые инструменты не торгуются на открытом рынке, размещения каких-либо инструментов на открытых рынках Группой не проводится.

Поправки к МСФО, примененные в течение отчетного года

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Группа применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода

было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

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

Группа применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках «Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2013 года).

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

Поправки к МСБУ 12 Налоги на прибыль – «отложенный налог и возмещение базовых активов»

В текущем году Группа применила поправки к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестициям в недвижимость, которые оцениваются с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов» не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

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

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

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

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

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

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

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

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

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

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных Стандартах.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*» заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «*Консолидированная и отдельная финансовая отчетность*», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. Действие ПКИ 12 «*Консолидация – компании специального назначения*» прекратится с даты вступления в силу МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*». В соответствии с МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*», наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*» вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*» были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные комплексные случаи.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»

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

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»

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

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

Руководство Группы предполагает, что применение этих пяти стандартов окажет существенное влияние на показатели консолидированной финансовой отчетности.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

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

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

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

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

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

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

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»

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

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

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

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

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление»

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

5. Допущение о непрерывности деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности и продолжении операций в обозримом будущем, несмотря на текущий убыток в 2012 году. У Группы нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Совет директоров банка установил стратегические цели для 2013-2015 годов, которые включают в себя изменения бизнес-модели. Модель основана на развитии кредитных операций в розничном сегменте и сегменте среднего и малого бизнеса, увеличении базы клиентов и увеличении объемов операций. Менеджмент Группы планирует повышение выручки за счет увеличения доли высоко-маржинальных продуктов в портфеле группы, таких как кредиты в торговых точках, кредитные карты, скоринговые продукты для предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей. Источником повышения выручки будет рост кредитного портфеля на 34% до конца 2015 года. Как источник финансирования, Группа планирует привлекать как депозиты от физических и юридических лиц, так и кредиты от финансовых институтов.

Текущий уровень достаточности капитала является одним из ключевых ограничений для расширения бизнеса и ограничивает способность к покрытию непредвиденных убытков. Как результат, акционеры Банка решили выделить финансовую поддержку Группе в размере 1 500 млн. рублей до конца мая 2013 года.

По состоянию на конец 31 декабря 2012 года Группа имеет негативную позицию по ликвидности на периоде до одного года. Тем не менее, руководители Группы считают, что анализ разрыва ликвидности не учитывает стабильность остатков на текущих счетах и срочных депозитов клиентов, которые характеризуются высоким коэффициентом перерасмещения и пролонгации срочных депозитов (около 68%) и низкой волатильностью текущих счетов, что позволяет руководству Банка рассматривать значительную часть срочных депозитов и текущих счетов клиентов как источник стабильного финансирования. Учет стабильных источников финансирования нейтрализует отрицательный разрыв ликвидности.

Управление рисками остается ключевым приоритетом Банка. Основные действия направлены на улучшение анализа сборов и операционных процессов, отсеечение рискованных и низко-доходных сегментов, уменьшение концентрации риска, пересмотр стратегии перекрестных продаж. Ключевой фактор успеха от этих действий ожидается в повышении рентабельности продаж через оптимизацию продуктового портфеля и улучшения кредитного качества новых выдач.

6. Пересмотр консолидированной финансовой отчетности за предшествующий период**Корректировки**

В 2012 году Группа выявила кредиты, выданные в предыдущие периоды по ставкам ниже рыночных. В соответствии с МСБУ 39 “Финансовые инструменты: Признание и Оценка” такие кредиты должны быть признаны по справедливой стоимости при первоначальном признании. Вследствие этого Группой была пересмотрена финансовая отчетность за предыдущие периоды для отражения эффекта убытка от первоначального признания данных кредитов.

Эффект от пересмотра консолидированного отчета о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2011, и консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года раскрыт в таблицах, представленных ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (до пересмотра)	Сумма корректировки	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (пересмотрено)
Процентные доходы	27 654	647	28 301
Убыток от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных	(63)	(362)	(425)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль	550	285	835
Расход по налогу на прибыль	(288)	(57)	(345)
Прибыль (убыток) за период	262	228	490

	31 декабря 2011 г. (до пересмотра)	Сумма корректировки	31 декабря 2011 г. (пересмотрено)
Кредиты, выданные клиентам	118 368	(574)	117 794
Требования по налогу на прибыль	1 649	114	1 763
Итого активов	180 550	(459)	180 091
Накопленные убытки	(4 254)	(459)	(4 713)
Итого собственных средств	10 719	(459)	10 260

	31 декабря 2010 г. (до пересмотра)	Сумма корректировки	31 декабря 2010 г. (пересмотрено)
Кредиты, выданные клиентам	101 889	(858)	101 031
Требования по налогу на прибыль	1 600	171	1 771
Итого активов	166 991	(687)	166 304
Накопленные убытки	(4 542)	(687)	(5 229)
Итого собственных средств	10 370	(687)	9 683

Реклассификации

В консолидированном отчете о совокупной прибыли за период, закончившийся 31 декабря 2011 года, были сделаны реклассификации для приведения его в соответствие представлению отчетности текущего года, так как представление отчетности текущего года лучше описывает финансовый результат деятельности Группы:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г (до реклассификации)	Реклассификация	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г (после реклассификации)
Комиссионные доходы	3 548	(369)	3 179
Комиссионные расходы	(1 478)	572	(906)
Штрафы за просроченные платежи по кредитам	-	369	369
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(4 133)	(572)	(4 705)

7. Процентные доходы и процентные расходы

	2012 год	2011 год (пересмотрено)
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Кредиты, выданные клиентам	31 537	25 888
- Кредиты и авансы, выданные банкам	87	102
- Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	383	80
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости		
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 559	2 231
Итого процентных доходов	33 566	28 301
Процентные расходы		
Проценты по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Текущие счета и депозиты клиентов	11 524	10 852
- Счета и депозиты банков	419	722
- Субординированные займы	877	647
- Выпущенные долговые ценные бумаги	187	192
Итого процентных расходов	13 007	12 413
Чистый процентный доход	20 559	15 888

Процентные доходы по кредитам, выданным клиентам, включают 749 млн рублей (2011: 646 млн. рублей) дохода по амортизации дисконта по кредитам выданным по ставке ниже рыночных (Примечание 16).

8. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2012 год	2011 год
Комиссионные доходы		
Комиссии страхового брокера	2 813	1 921
Кассовые и расчетные операции	1 941	1 115
Прочие	78	143
Итого комиссионных доходов	4 832	3 179
Комиссионные расходы		
Кассовые и расчетные операции	519	401
Агентские операции	450	198
Комиссии коллекторским агентствам	199	81
Финансовые, консультационные и юридические услуги	87	150
Прочие	161	76
Итого комиссионных расходов	1 416	906
Чистый комиссионный доход	3 416	2 273

9. Расходы на персонал

	2012 год	2011 год
Вознаграждения сотрудников	3 830	3 567
Налоги и отчисления по заработной плате	867	768
Итого расходов на персонал	4 697	4 335

10. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2012 год	2011 год
Арендная плата	918	1 010
Реклама и маркетинг	846	775
Претензии клиентов и другие штрафы	809	189
Налоги, отличные от налога на прибыль	553	565
Амортизация и износ	522	409
Государственная система страхования вкладов	404	383
Информационные технологии	392	318
Связь	230	233
Профессиональные услуги	161	158
Охрана	151	162
Коммунальные услуги и ремонт	119	122
Расходы на благотворительность	76	31
Убыток от переоценки земли и зданий	62	10
Прочие	364	340
Итого прочих общехозяйственных и административных расходов	5 607	4 705

11. Налог на прибыль

	2012 год	2011 год (пересмотрено)
Расход по текущему налогу на прибыль	221	263
Расход по отложенному налогу на прибыль	-	82
Итого расход по налогу на прибыль	221	345

Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны самостоятельно составлять и предоставлять в налоговые органы налоговую отчетность. В 2012 году для банков ставка по налогу на прибыль составляла 20% (2011 год: 20%), за исключением ставки по налогу на процентные доходы по государственным ценным бумагам (15%) и на доходы, полученные в форме дивидендов (9%). Ставки по налогу на прибыль консолидируемых дочерних компаний Группы варьируются от 10% до 20% в зависимости от юрисдикций, в которых дочерние компании находятся.

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от ставки по налогу на прибыль, установленной российским законодательством. Ниже приведена выверка фактического налога (возврата налога) на прибыль и теоретического налога (возврата налога) на прибыль, рассчитанного в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, установленной законодательством Российской Федерации.

	2012 год	2011 год (пересмотрено)
(Убыток) прибыль до налогообложения	(802)	835
Ставка по налогу на прибыль, установленная российским законодательством	20%	20%
Теоретический (расход) возврат по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, установленной российским законодательством	(160)	167
Изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	327	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом доходов, не облагаемых налогом	137	230
Эффект от налогообложения в других юрисдикциях	(9)	33
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по ставке 15%	(74)	(85)
Итого расхода по налогу на прибыль	221	345

Требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие получению в будущие периоды в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу. Обязательства по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущие периоды в отношении временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу. Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Требования по отложенному налогу на прибыль были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы требовать указанных льгот в будущих периодах. Срок льготирования налогового убытка для целей налогообложения истекает в течении 6-7 лет.

Руководство подготовило бюджет на следующие 3 года, в соответствии с которым Банк планирует получить за этот период прибыль в размере, достаточном для реализации только части требования по отложенному налогу. В результате временная разница в сумме 327 миллионов рублей не была признана.

Движение временных разниц за 2012 год представлено ниже.

	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	(62)	7	-	(55)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	1 343	(733)	-	610
Переоценка земли и зданий	(291)	9	(32)	(314)
Переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	(219)	372	-	153
Основные средства и нематериальные активы	(115)	42	-	(73)
Начисленные доходы/расходы	(177)	(528)	-	(705)
Резерв под обесценение	892	1 158	-	2 050
Прочие	180	-	-	180
Чистые требования по отложенному налогу на прибыль	1 551	327	(32)	1 846
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(327)	-	(327)
Чистые признанные требования по отложенному налогу на прибыль	1 551	-	(32)	1 519

Движение временных разниц за 2011 год представлено ниже:

	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года (пересмотрено)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года (пересмотрено)
Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	(60)	(2)	-	(62)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	1 467	(124)	-	1 343
Переоценка земли и зданий	(276)	7	(22)	(291)
Переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	(54)	(165)	-	(219)
Основные средства и нематериальные активы	(82)	(33)	-	(115)
Начисленные доходы/расходы	(80)	(97)	-	(177)
Резерв под обесценение	452	440	-	892
Прочие	288	(108)	-	180
Чистые требования по отложенному налогу на прибыль	1 655	(82)	(22)	1 551

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли может быть представлено следующим образом.

	2012 год			2011 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Переоценка земли и зданий	159	(32)	127	109	(22)	87

Требования по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года (пересмотрено)
Требования по текущему налогу на прибыль	272	212
Требования по отложенному налогу на прибыль	1 519	1 551
Итого требований по налогу на прибыль	1 791	1 763

12. Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные денежные средства	3 558	3 755
Корреспондентские счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	4 125	10 057
Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах	1 262	2 000
Корреспондентские счета типа “Ностро” в других банках:		
Банки стран, входящих в ОЭСР	705	1 499
30 крупнейших российских банков	171	684
Прочие банки	198	97
Итого корреспондентских счетов типа “Ностро” в других банках	1 074	2 280
Краткосрочные депозиты в других банках	495	3 419
Итого денежных и приравненных к ним средств	10 514	21 511

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы не было остатков на счетах “Ностро” и краткосрочных депозитов в других банках, которые превышали 10% от величины собственных средств (31 декабря 2011 года: один банк). Совокупный объем остатков на 31 декабря 2011 года в указанном банке составлял 3 419 млн. рублей.

13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ		
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>		
Облигации Правительства Российской Федерации:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 644	3 695
Еврооблигации Российской Федерации	5 343	5 550
Итого облигаций Правительства Российской Федерации	8 987	9 245
Корпоративные облигации:	-	9
Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке:		
30 крупнейших российских банков	8	8
60 крупнейших российских компаний	2 581	1 465
Прочие	1	2
Итого долевых ценных бумаг, обращающихся на рынке	2 590	1 475
Итого ценных бумаг, предназначенных для торговли	11 577	10 729
Производные финансовые инструменты		
Сделки с иностранной валютой	183	255
Сделки с ценными бумагами	50	576
Валютные СВОПы	226	123
Итого производных финансовых инструментов	459	954
Итого финансовых активов, находящихся в собственности Группы	12 036	11 683
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>		
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>		
Облигации Правительства Российской Федерации:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 235	15 001
Итого облигаций Правительства Российской Федерации	3 235	15 001
Итого финансовых активов, обремененных залогом по сделкам "РЕПО"	3 235	15 001
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 271	26 684

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Сделки с иностранной валютой	303	334
Сделки с ценными бумагами	630	-
Валютные СВОПы	226	123
Итого производных финансовых инструментов	1 159	457
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 159	457

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2017-2019 годах (31 декабря 2011 года: в 2014-2017 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,8% до 7,4% годовых (31 декабря 2011 года: от 6,8% до 8,1%).

Еврооблигации РФ представляют собой номинированные в долларах США облигации, выпущенные и гарантированные Министерством Финансов Российской Федерации, и свободно обращающиеся на международных рынках, со сроком погашения в 2030 году. Ставка купона по данным облигациям составляет 7,5% годовых.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях. Договорная стоимость определенных видов финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражает будущие денежные потоки или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов. Поэтому договорная стоимость таких инструментов не отражает подверженность Группы кредитному или ценовому рискам. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, связанных с данными инструментами. Таким образом справедливая стоимость производных финансовых инструментов может значительно меняться в зависимости от потенциально выгодных и невыгодных условий.

Сделки с иностранной валютой

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

31 декабря 2012 года					
	Условная сумма сделки		Средневзвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Сделки с иностранной валютой и валютные СВОПы					
Сделки с иностранной валютой:					
Наличные сделки - российские контрагенты	3 030 млн. рублей	100 млн. долларов США	30,30	-	7
	286 млн. долларов США	8 677 млн. рублей	30,34	10	-
	121 млн. евро	4 877 млн. рублей	40,31	-	10
Срочные сделки – иностранные контрагенты					
	3 978 млн. рублей	132 млн. долларов США	30,07	55	286
	29 млн. долларов США	836 млн. рублей	28,15	118	-
Валютные СВОПы:					
	2 910 млн. рублей	86 млн. долларов США	33,82	226	-
	86 млн. долларов США	2 910 млн. рублей	33,82	-	226
Итого сделок с иностранной валютой и валютными СВОПами:				409	529
Сделки с ценными бумагами:					
Еврооблигации РФ	165 млн. долларов США			-	397
Акции российских компаний	12 млн. долларов США			50	-
Акции российских компаний	812 млн. рублей			-	233
Итого сделок с ценными бумагами:				50	630
Итого производных финансовых инструментов				459	1 159

Национальный Банк ТРАСТ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2012 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2011 года

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Сделки с иностранной валютой и валютные СВОПы					
Сделки с иностранной валютой:					
Наличные сделки - российские контрагенты	20 млн. долларов США	635 млн. рублей	31,75	40	-
	25 млн. евро	32 млн. долларов США	1,29	-	-
	130 млн. евро	5 367 млн. рублей	41,29	50	-
Срочные сделки – иностранные контрагенты					
	2 847 млн. рублей	98 млн. долларов США	29,16	-	334
	88 млн. долларов США	2 661 млн. рублей	30,24	165	-
Валютные СВОПы:					
	3 170 млн. рублей	93 млн. долларов США	33,97	123	-
	93 млн. долларов США	3 170 млн. рублей	33,97		123
Итого сделок с иностранной валютой и валютными СВОПами:				378	457
Сделки с ценными бумагами:					
Еврооблигации РФ	178 млн. долларов США			98	-
Акции российских компаний	11 млн. долларов США			140	-
Акции российских компаний	1 001 млн. рублей			338	-
Итого сделок с ценными бумагами:				576	-
Итого производных финансовых инструментов				954	457

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве сделок с производными финансовыми инструментами, которые являются активами:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Иностранные компании стран, не входящих в ОЭСР	223	772
Иностранные компании стран, входящих в ОЭСР	226	123
Российские фондовые биржи	10	59
Итого	459	954

Срок исполнения всех перечисленных сделок с производными финансовыми инструментами, кроме сделок СВОП, наступает в течение 12 месяцев с отчетной даты (31 декабря 2011 года: 3 месяцев).

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывалась Группой следующим образом:

- **Срочные сделки с иностранной валютой** – исходя из предполагаемых форвардных курсов рубля к доллару США, действовавших по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.
- **Наличные сделки с иностранной валютой** – исходя из предполагаемых курсов рубля к доллару и рубля к евро по наличным сделкам, действовавших по состоянию на 31 декабря 2012 года (рубля к доллару, евро к рублю и евро к доллару на 31 декабря 2011 года).
- **Валютные СВОПы** представляют собой внебиржевые договоры, по условиям которых одна сторона обменивает платежи в погашение основной суммы долга и процентов в одной иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной процентной ставке, на платежи в погашение основной суммы долга и процентов в другой иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной процентной ставке.

Сделки с ценными бумагами представляют собой внебиржевые контракты, устанавливающие условия сделок, исполнение которых произойдет в будущем.

14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

31 декабря 2012 года			
Наименование	Отрасль	Доля в капитале, %	Сумма
ООО "Стивилон"	Строительство	19%	391
NRT Holdings Ltd	Ресторанный бизнес	19%	599
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			990

31 декабря 2011 года			
Наименование	Отрасль	Доля в капитале, %	Сумма
ООО "Стивилон"	Строительство	19%	391
NRT Holdings Ltd	Ресторанный бизнес	19%	599
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			990

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевыми ценных бумаг учтенных на балансе по стоимости приобретения. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования денежных потоков дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих денежных потоков в данной отрасли.

15. Кредиты и авансы, выданные банкам

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 847	1 856
Кредиты и депозиты в других банках	887	619
Итого кредитов и авансов, выданных банкам	2 734	2 475

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

16. Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года (пересмотрено)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	27 300	31 532
Структурное корпоративное финансирование	9 251	9 132
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	2 393	2 841
Прочие требования	1 876	1 107
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	40 820	44 612
Кредиты физическим лицам:		
Кредиты наличными	60 833	56 880
Микро-кредиты	18 491	14 840
Кредитные карты	10 800	4 331
Потребительские кредиты	6 254	4 072
Кредиты на покупку автомобилей	1 178	2 443
Ипотечные кредиты	379	472
Прочие кредиты физическим лицам	198	285
Итого кредитов физическим лицам	98 133	83 323
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	138 953	127 935
Резерв под обесценение	(15 908)	(10 141)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	123 045	117 794
В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2012 год и за 2011 год:		
	2012 год	2011 год (пересмотрено)
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	10 141	5 023
Чистое создание резерва под обесценение	15 489	8 623
Списания	(10 006)	(3 582)
Платежи, полученные по ранее списанным кредитам	284	77
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	15 908	10 141

В 2012 году Группа продала розничные кредиты общей стоимостью 8 072 млн. рублей. Чистая прибыль от продажи составила 756 млн. рублей, которая была отражена в отчете о совокупной прибыли.

В 2011 году Группа продала кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса, общей стоимостью 5 524 млн. рублей за 5 650 млн. рублей. Чистая прибыль от продажи составила 126 млн. рублей, которая была отражена в отчете о совокупной прибыли.

Группа внесла некоторые уточнения в методику оценки ссуд, предоставленных юридическим лицам, с целью улучшения возможностей принятия управленческих решений по управлению кредитным риском и раскрытию кредитного риска.

- Стандартные непросроченные ссуды – ссуды без признаков обесценения, и отражающие, таким образом, наилучший уровень кредитного качества.

- Стандартные непросроченные ссуды «под наблюдением» – ссуды с незначительными показателями ухудшения кредитного качества, которые еще не привели к обесценению кредита. Такие показатели могут включать в себя незначительные нарушения условий кредитного соглашения, некоторые факторы ухудшения финансового положения заемщика и прочее, пока не влияющие на способность заемщика погасить задолженность в установленном порядке.

- Субстандартные ссуды – ссуды с незначительными признаками обесценения, которые потенциально могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность в установленном порядке. Такие показатели могут включать в себя ухудшение финансового положения заемщика, незначительные нарушения платежной дисциплины, многочисленные реструктуризации ссуд.

- Обесцененные ссуды - ссуды со значительными признаками обесценения. Такие ссуды рассматриваются индивидуально, с целью минимизировать возможные потери Группы.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов выданных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения				
Кредиты крупным корпоративным клиентам:				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
- Непросроченные				
- стандартные непросроченные ссуды	11 917	(58)	11 859	0,5%
- стандартные непросроченные ссуды «под наблюдением»	7 038	(56)	6 420	8,8%
- субстандартные ссуды	138	(4)	134	2,9%
Итого кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	19 093	(118)	18 413	3,6%
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	6 684	(2 297)	4 949	26,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	419	(419)	-	100,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	1 104	(66)	1 038	6,0%
Итого обесцененных кредитов	8 207	(2 782)	5 987	27,0%
Итого кредитов крупным корпоративным клиентам	27 300	(2 900)	24 400	10,6%
Структурное корпоративное финансирование:				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
- Непросроченные				
- стандартные непросроченные ссуды	8 216	(591)	7 625	7,2%
- стандартные непросроченные ссуды «под наблюдением»	1 023	(7)	1 016	0,7%
Итого кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	9 239	(598)	8 641	6,5%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок более 90 дней	12	(12)	-	100,0%
Итого обесцененных кредитов	12	(12)	-	100,0%
Итого структурного корпоративного финансирования	9 251	(610)	8 641	6,6%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения				
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса:				
- Непросроченные	1 916	(17)	1 899	0,9%
- Просроченные на срок менее 90 дней	11	(3)	8	27,3%
- Просроченные на срок более 90 дней	466	(424)	42	91,0%
Итого кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса	2 393	(444)	1 949	18,6%
Прочие требования				
- Непросроченные	1 876	(839)	1 037	44,7%
Итого прочие требования	1 876	(839)	1 037	44,7%
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	40 820	(4 793)	36 027	11,7%

По состоянию на 31 декабря 2012 года в портфель кредитов корпоративным клиентам включены кредиты в сумме 4 013 млн. рублей, выданные несвязанным оффшорным компаниям под торговлю ценными бумагами. Данные кредиты обеспечены залогом приобретенных ценных бумаг.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов выданных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года (пересмотрено).

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения				
Кредиты крупным корпоративным клиентам:				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения				
- Непросроченные				
- стандартные непросроченные ссуды	15 308	(118)	15 190	0,8%
- стандартные непросроченные ссуды «под наблюдением»	9 609	(82)	9 527	0,9%
Итого кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	24 917	(200)	24 717	0,8%
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	4 652	(2 353)	2 299	50,6%
- Просроченные на срок более 90 дней	1 963	(868)	1 095	44,2%
Итого обесцененных кредитов	6 615	(3 221)	3 394	48,7%
Итого кредитов крупным корпоративным клиентам	31 532	(3 421)	28 111	10,8%
Структурное корпоративное финансирование:				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения				
- Непросроченные				
- стандартные непросроченные ссуды	8 293	(18)	8 275	0,2%
- стандартные непросроченные ссуды «под наблюдением»	826	(7)	819	0,8%
Итого кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	9 119	(25)	9 094	0,3%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок более 90 дней	13	(13)	-	100,0%
Итого обесцененных кредитов	13	(13)	-	100,0%
Итого структурного корпоративного финансирования	9 132	(38)	9 094	0,4%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения				
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса:				
- Непросроченные	2 251	(17)	2 234	0,8%
- Просроченные на срок менее 90 дней	54	(6)	48	11,1%
- Просроченные на срок более 90 дней	536	(339)	197	63,2%
Итого кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса	2 841	(362)	2 479	12,7%
Прочие требования				
- Непросроченные	1 107	-	1 107	0%
Итого прочие требования	1 107	-	1 107	0%
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	44 612	(3 821)	40 791	8,6%

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих денежных потоков по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, скорректированного с учетом текущей экономической ситуации, по портфелям кредитов, не имеющих признаков обесценения.

Изменения в вышеприведенных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус пять процентов размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 1 801 млн. рублей меньше/больше (31 декабря 2011 года: 2 040 млн. рублей).

В предыдущие периоды Банк выдал ряд кредитов компаниям со ставкой ниже рыночного уровня. Эти кредиты были признаны по справедливой стоимости на момент первоначального признания. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данных кредитов была 8 953 млн. (31 декабря 2011: 8 337 млн. рублей)

В течение 2012 года Группа изменила условия договоров по кредитам, выданным крупным корпоративным клиентам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 5 521 млн. рублей (2011 год: 5 005 млн. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Реструктурированные кредиты включены в категорию кредитов без индивидуальных признаков обесценения до тех пор, пока заемщики выполняют условия реструктуризации.

В течение 2012 года Группа не приобретала каких-либо активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам (2011 год: подобных активов нет).

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных корпоративным клиентам за 2012 год и 2011 год:

	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Структурное корпоративное финансирование	Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	Прочая дебиторская задолженность	Итого
31 декабря 2010 года (пересмотрено)	2 191	58	511	-	2 760
Чистое создание (восстановление) резерва	1 498	(20)	291	-	1 769
Списанные кредиты	(268)	-	(440)	-	(708)
31 декабря 2011 года (пересмотрено)	3 421	38	362	-	3 821
Чистое создание резерва	253	572	232	839	1 896
Платежи, полученные по ранее списанным кредитам	-	-	32	-	32
Списанные кредиты	(774)	-	(182)	-	(956)
31 декабря 2012 года	2 900	610	444	839	4 793

Стоимость просроченных кредитов до вычета резерва под обесценение, приведенная в следующих далее таблицах, представляет собой полную стоимость кредитов, даже в случаях, если только части кредитов являются просроченными по условиям договоров.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты физическим лицам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения				
Кредиты наличными:				
- Непросроченные	44 483	(177)	44 306	0,4%
- Просроченные на срок менее 90 дней	6 921	(959)	5 962	13,9%
- Просроченные на срок более 90 дней	9 429	(5 437)	3 992	57,7%
Итого кредитов наличными	60 833	(6 573)	54 260	10,8%
Микро-кредиты:				
- Непросроченные	15 360	(85)	15 275	0,6%
- Просроченные на срок менее 90 дней	1 501	(411)	1 090	27,4%
- Просроченные на срок более 90 дней	1 630	(1 289)	341	79,1%
Итого микро-кредитов	18 491	(1 785)	16 706	9,7%
Кредитные карты:				
- Непросроченные	8 048	(164)	7 884	2,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	1 524	(487)	1 037	32,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	1 228	(898)	330	73,1%
Итого кредитных карт	10 800	(1 549)	9 251	14,3%
Потребительские кредиты:				
- Непросроченные	4 709	(49)	4 660	1,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	639	(236)	403	36,9%
- Просроченные на срок более 90 дней	906	(721)	185	79,6%
Итого потребительских кредитов	6 254	(1 006)	5 248	16,1%
Кредиты на покупку автомобилей:				
- Непросроченные	903	(1)	902	0,1%
- Просроченные на срок менее 90 дней	125	(5)	120	4,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	150	(85)	65	56,7%
Итого кредитов на покупку автомобилей	1 178	(91)	1 087	7,7%
Ипотечные кредиты:				
- Непросроченные	289	(2)	287	0,7%
- Просроченные на срок менее 90 дней	10	(1)	9	10,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	80	(47)	33	58,8%
Итого ипотечных кредитов	379	(50)	329	13,2%
Кредиты физическим лицам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения				
Прочие кредиты физическим лицам:				
- Непросроченные	165	(31)	134	18,8%
- Просроченные на срок менее 90 дней	7	(6)	1	85,7%
- Просроченные на срок более 90 дней	26	(24)	2	92,3%
Итого прочих кредитов физическим лицам	198	(61)	137	30,8%
Итого кредитов физическим лицам	98 133	(11 115)	87 018	11,3%

Национальный Банк ТРАСТ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2012 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты физическим лицам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения				
Кредиты наличными:				
- Непросроченные	46 135	(155)	45 980	0,3%
- Просроченные на срок менее 90 дней	5 462	(723)	4 739	13,2%
- Просроченные на срок более 90 дней	5 283	(3 699)	1 584	70,0%
Итого кредитов наличными	56 880	(4 577)	52 303	8,1%
Микро-кредиты:				
- Непросроченные	13 424	(55)	13 369	0,4%
- Просроченные на срок менее 90 дней	790	(262)	528	33,1%
- Просроченные на срок более 90 дней	626	(529)	97	84,5%
Итого микро-кредитов	14 840	(846)	13 994	5,7%
Кредитные карты:				
- Непросроченные	3 712	(4)	3 708	0,1%
- Просроченные на срок менее 90 дней	354	(57)	297	16,1%
- Просроченные на срок более 90 дней	265	(179)	86	67,6%
Итого кредитных карт	4 331	(240)	4 091	5,5%
Потребительские кредиты:				
- Непросроченные	3 469	(25)	3 444	0,7%
- Просроченные на срок менее 90 дней	218	(79)	139	36,2%
- Просроченные на срок более 90 дней	385	(361)	24	93,7%
Итого потребительских кредитов	4 072	(465)	3 607	11,4%
Кредиты на покупку автомобилей:				
- Непросроченные	2 078	(2)	2 076	0,1%
- Просроченные на срок менее 90 дней	202	(15)	187	7,4%
- Просроченные на срок более 90 дней	163	(112)	51	68,7%
Итого кредитов на покупку автомобилей	2 443	(129)	2 314	5,3%
Ипотечные кредиты:				
- Непросроченные	415	(7)	408	1,7%
- Просроченные на срок менее 90 дней	8	(1)	7	12,5%
- Просроченные на срок более 90 дней	49	(37)	12	75,5%
Итого ипотечных кредитов	472	(45)	427	9,5%
Кредиты физическим лицам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения				
Прочие кредиты физическим лицам:				
- Непросроченные	266	(12)	254	4,5%
- Просроченные на срок более 90 дней	19	(6)	13	31,6%
Итого прочих кредитов физическим лицам	285	(18)	267	6,3%
Итого кредитов физическим лицам	83 323	(6 320)	77 003	7,6%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2012 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет обесценения, а также кредитов физическим лицам, индивидуально оцениваемых на предмет обесценения, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, скорректированного с учетом текущей экономической ситуации, по этим типам кредитов. Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев. Для обесцененных кредитов размер резерва определяется на основании анализа будущих денежных потоков.

Изменения в оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус пять процентов размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 4 351 млн. рублей меньше/больше (31 декабря 2011 года: 3 850 млн. рублей).

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов физическим лицам за 2012 год и 2011 год:

	Кредиты наличными	Микро- кредиты	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
31 декабря 2010 года	1 555	254	158	7	242	42	5	2 263
Чистое создание резерва	5 128	930	245	467	68	3	13	6 854
Списания	(2 163)	(338)	(173)	(9)	(191)	-	-	(2 874)
Платежи, полученные по ранее списанным кредитам	57	-	10	-	10	-	-	77
31 декабря 2011 года	4 577	846	240	465	129	45	18	6 320
Чистое создание резерва	8 452	1 977	1 936	1 073	107	5	43	13 593
Списания	(6 631)	(1 084)	(641)	(539)	(155)	-	-	(9 050)
Платежи, полученные по ранее списанным кредитам	175	46	14	7	10	-	-	252
31 декабря 2012 года	6 573	1 785	1 549	1 006	91	50	61	11 115

Группой выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года (пересмотрено)
Физические лица	98 133	83 323
Строительство, недвижимость и проектирование	23 296	25 242
Финансовые услуги	10 907	11 852
Производственные предприятия	1 674	1 539
Ресторанный бизнес	1 663	1 192
Деревообрабатывающая отрасль	1 334	1 513
Торговля	762	1 912
Прочее	1 184	1 362
Итого кредитов, выданных клиентам	138 953	127 935
Резерв под обесценение	(15 908)	(10 141)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	123 045	117 794

Группа предоставляет кредиты ряду компаний, инвестирующих в недвижимость и/или управляющих строительством недвижимости. Категория “Строительство, недвижимость и проектирование” включает компании, инвестирующие в строительство коммерческой и жилой недвижимости. На 31 декабря 2012 сумма кредитов выданных этим компаниям составляла 23 296 млн. рублей (31 декабря 2011: 25 242 млн. рублей), что составляет 17% и 20% от кредитного портфеля Группы соответственно. Руководство Группы рассматривает поступления от реализации недвижимости, находящейся в собственности

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2012 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

заемщиков, как основной источник для погашения данных кредитов, наравне с арендной выручкой, поступающей от этой недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы было одиннадцать заемщиков или групп заемщиков (31 декабря 2011 года: четырнадцать заемщиков или групп заемщиков), общая сумма кредитов каждому из которых превышала 10% от величины собственных средств Группы. Совокупная сумма данных кредитов составила 27 932 млн. рублей (31 декабря 2011 года 31 722 млн. рублей).

За 2012 год Группой были начислены процентные доходы по обесцененным кредитам в размере 2 948 млн. рублей (2011 год: 1 243 млн. рублей).

В таблице ниже представлена информация о залогах по кредитам, выданным крупным корпоративным клиентам, структурному корпоративному финансированию и по прочим требованиям:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года (пересмотрено)	
	Справедливая стоимость залогов (без учета превышения стоимости залога над суммой кредита)	Кредиты за вычетом резервов под обесценение	Справедливая стоимость залогов (без учета превышения стоимости залога над суммой кредита)	Кредиты за вычетом резервов под обесценение
Недвижимость	19 572	22 619	21 269	21 884
Ценные бумаги	665	858	5 797	5 797
Оборудование	275	916	1 584	2 185
Транспорт	108	109	-	-
Права собственности	-	-	1 920	1 920
Права требования	1 037	1 037	1 918	2 515
Товары в обороте	-	-	156	156
Не обеспеченные	-	8 539	-	3 855
Total	21 657	34 078	32 644	38 312

В таблице ниже представлена информация о кредитах, выданных физическим лицам и предприятиям малого и среднего бизнеса, за вычетом резервов под обесценение, по типам обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты наличными	Микро-кредиты	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Итого
Не обеспеченные	54 260	15 626	9 251	5 248	-	-	137	1 681	86 203
Недвижимость	-	-	-	-	-	329	-	155	484
Товары	-	172	-	-	-	-	-	-	172
Автомобили	-	800	-	-	1 087	-	-	23	1 910
Прочие	-	108	-	-	-	-	-	90	198
Итого	54 260	16 706	9 251	5 248	1 087	329	137	1 949	88 967

В таблице ниже представлена информация о кредитах, выданных физическим лицам и предприятиям малого и среднего бизнеса, за вычетом резервов под обесценение, по типам обеспечения на 31 декабря 2011 года :

	Кредиты наличными	Микро-кредиты	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Итого
Не обеспеченные	52 302	11 697	4 092	3 607	-	-	267	1 534	73 499
Недвижимость	-	-	-	-	-	427	-	527	954
Товары	-	216	-	-	-	-	-	168	384
Автомобили	-	1 831	-	-	2 314	-	-	104	4 249
Прочие	-	250	-	-	-	-	-	146	396
Итого	52 302	13 994	4 092	3 607	2 314	427	267	2 479	79 482

Суммы представленные в таблицах выше представляют собой стоимость кредитов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

17. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Необремененные залогом		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 116	805
Облигации местных органов власти	166	195
Итого инвестиций, удерживаемых до срока погашения, необремененных залогом	5 282	1 000
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 029	-
Итого обремененные залогом инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2 029	-
Итого инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7 311	1 000

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2017-2036 годах (31 декабря 2011 года: в 2012-2036 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,5% до 7,4% годовых (31 декабря 2011 года: от 6,5% до 8,0%).

Облигации местных органов власти представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Республики Саха (Якутия), со сроком погашения в 2014 году (31 декабря 2011 года: в 2014 году). Ставка купона по данным облигациям составляет 7,8% годовых (31 декабря 2011 года: 7,8%).

18. Инвестиционная недвижимость

			31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Тип инвестиционной недвижимости	Место нахождения	Цель	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Здание	Украина, г. Киев	Сдача в аренду	537	537
Здание	Россия, г. Москва	Сдача в аренду	565	586
Прочее	Прочее	Сдача в аренду	146	-
			1 248	1 123

В таблице ниже представлена информация об изменении в составе инвестиционной недвижимости за 2012 год и за 2011 год:

	2012 год	2011 год
Справедливая стоимость на начало года	1 123	528
Переведено из категории “Земля и здания” и “Незавершенное строительство”	141	-
Приобретение	12	872
Переоценка	(28)	(277)
Справедливая стоимость на конец года	1 248	1 123

В течение 2012 года Группа признала 15 млн. рублей изменения в справедливой стоимости инвестиционной недвижимости (2011 год: 231 млн. рублей), который состоит из 28 млн. рублей отрицательного изменения в справедливой стоимости от переоценки инвестиционной недвижимости и 13 млн. рублей дохода от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости (2011 год: 277 млн.

рублей убытка от переоценки инвестиционной недвижимости и 46 млн. рублей дохода от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости).

Справедливая стоимость зданий была определена руководством на основе результатов независимой оценки, проведенной ООО "Бюро независимой оценки "ИНДЕКС" и ЗАО "Эксэл Партнерс". Оценка проводилась с использованием рыночного и доходного методов.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе продаж аналогичных зданий. Существенные суждения и оценки, используемые при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включают уровень предоставляемого дисконта, включенного в заявленную рыночную стоимость, и сравнительную сопоставимость недвижимости, используемой в качестве аналога в процессе оценки. Уровень предоставляемого дисконта был взят от 0% до 10%.

Доходный метод основан на методе капитализации доходов. Существенные суждения и оценки, сделанные в процессе оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включают ставку дисконтирования, ставку капитализации и прогноз поступлений доходов по арендным платежам. Ставка дисконтирования и ставка капитализации, используемые для определения справедливой стоимости, составляют 14% и 9% соответственно.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины рыночной стоимости схожих объектов собственности на плюс/минус три процента, оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2012 года была бы на 37 млн. рублей выше/ниже (31 декабря 2011 года: 34 млн. рублей выше/ниже).

19. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость					
31 декабря 2011 года	3 193	2 424	115	1 011	6 743
Поступления	73	168	21	42	304
Выбытия	(172)	(114)	(20)	(53)	(359)
Перевод в категорию "Инвестиционная недвижимость"	(133)	-	(8)	-	(141)
Переоценка	97	-	-	-	97
Исключение амортизации переоцененных зданий	(66)	-	-	-	(66)
31 декабря 2012 года	2 992	2 478	108	1 000	6 578
Накопленная амортизация и износ					
31 декабря 2011 года	-	1 354	-	269	1 623
Амортизационные отчисления	66	316	-	140	522
Выбытия	-	(93)	-	(53)	(146)
Исключение амортизации переоцененных зданий	(66)	-	-	-	(66)
31 декабря 2012 года	-	1 577	-	356	1 933
Балансовая стоимость					
31 декабря 2012 года	2 992	901	108	644	4 645

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководством была произведена переоценка зданий и земли, основанная на результатах независимой оценки ЗАО "Эксэл Партнерс". По состоянию на 31 декабря 2011 года руководством была произведена переоценка зданий и земли, основанная на результатах независимой оценки, проведенной ООО "Бюро независимой оценки "ИНДЕКС". Оценка проводилась с использованием рыночного и доходного методов (31 декабря 2011 года: рыночного метода). Рыночный метод был основан на сравнительном анализе продаж аналогичных зданий. Существенные суждения и оценки, используемые при определении справедливой стоимости зданий и земли, включают уровень предоставляемого дисконта, включенного в

заявленную рыночную стоимость, и сравнительную сопоставимость собственности, используемой в качестве аналога в процессе оценки. Уровень предоставляемого дисконта был взят от 0% до 10%.

В результате указанной переоценки Группа признала убытки в размере 62 млн. рублей в составе прибыли или убытка и прибыль в размере 127 млн. рублей за минусом отложенного налога в размере 32 млн. рублей в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. Например, при изменении величины рыночной стоимости схожих объектов собственности на плюс/минус три процента, оценка справедливой стоимости зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2012 года была бы на 92 млн. рублей выше/ниже (31 декабря 2011 года: 96 млн. рублей выше/ниже).

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость					
31 декабря 2010 года	3 149	2 081	114	834	6 178
Поступления	13	589	1	197	800
Выбытия	(1)	(246)	-	(20)	(267)
Переоценка	99	-	-	-	99
Исключение амортизации переоцененных зданий	(67)	-	-	-	(67)
31 декабря 2011 года	3 193	2 424	115	1 011	6 743
Накопленная амортизация и износ					
31 декабря 2010 года	-	1 175	-	224	1 399
Амортизационные отчисления	67	277	-	65	409
Выбытия	-	(98)	-	(20)	(118)
Исключение амортизации переоцененных зданий	(67)	-	-	-	(67)
31 декабря 2011 года	-	1 354	-	269	1 623
Балансовая стоимость					
31 декабря 2011 года	3 193	1 070	115	742	5 120

В результате переоценки зданий и земли, произведенной по состоянию на 31 декабря 2011 года, Группа признала убытки в размере 10 млн. рублей в составе прибыли или убытка и прибыль в размере 87 млн. рублей за минусом отложенного налога в размере 22 млн. рублей в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств.

В случае если бы здания и земля были отражены по фактическим затратам за вычетом амортизации, балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 1 693 млн. рублей (31 декабря 2011 года: 1 793 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупная балансовая стоимость полностью самортизированных объектов мебели и оборудования, находящихся в пользовании Группы, составила 690 млн. рублей (31 декабря 2011 года: 489 млн. рублей).

20. Прочие активы

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Права требования по инвестиционным договорам	592	128
Требования по расчетам по операциям с кредитными картами	295	186
Предоплата по прочим операциям	242	448
Предоплата по договорам аренды и договорам поддержки информационных систем	233	264
Предоплата по договорам связанным с маркетинговой деятельности	205	57
Требования по прочим операциям	168	130
Возмещаемые убытки	144	126
Требования по операциям с ценными бумагами	124	170
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	53	56
Прочие	97	66
Итого прочих активов	2 153	1 631

21. Счета и депозиты банков

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	3 170	14 573
Корреспондентские счета типа “Лоро”	282	299
Итого счетов и депозитов банков	3 452	14 872

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела одного контрагента (31 декабря 2011 года: три контрагента), остатки средств на счетах и депозитах каждого из которых превышали 10% от величины собственных средств Группы. Совокупная сумма остатков средств на счетах и депозитах указанных контрагентов составила 3 170 млн. рублей (31 декабря 2011 года: 14 386 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года сделки “РЕПО” были обеспечены ценными бумагами со справедливой стоимостью 3 235 млн. рублей.

22. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>		
- Физические лица	7 500	6 545
- Корпоративные клиенты	16 230	21 414
<i>Срочные депозиты</i>		
- Физические лица	96 330	96 243
- Корпоративные клиенты	20 467	19 877
Сделки “РЕПО”	2 002	-
Итого текущих счетов и депозитов клиентов	142 529	144 079

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела четыре группы клиентов (31 декабря 2011 года: одну группу клиентов), остатки средств на счетах каждого из которых превышали 10% от величины собственных средств Группы. Совокупная сумма остатков средств на счетах указанных клиентов составила 13 462 млн. рублей (31 декабря 2011 года: 12 952 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в залоге по сделкам “РЕПО” находились ценными бумагами со справедливой стоимостью 2 103 млн. рублей.

Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Физические лица	103 830	102 788
Частные предприятия	36 233	39 747
Государственные компании и местные органы власти	2 466	1 544
Итого текущих счетов и депозитов клиентов	142 529	144 079

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги состоят:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Векселя	3 120	1 931
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 120	1 931

24. Субординированные займы

В таблице ниже приведена детальная информация по субординированным займам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Сумма займа	Дата выдачи	Срок погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость
63 млн. долларов США	16 ноября 2011	22 мая 2022	6,4%	1 926
35 млн. долларов США	13 июня 2007	13 июля 2020	11,0%	1 059
20 млн. долларов США	6 марта 2007	6 сентября 2020	11,5%	613
2 000 млн. рублей	6 февраля 2009	6 февраля 2016	13,0%	2 104
1 600 млн. рублей	18 февраля 2009	7 февраля 2041	13,0%	1 683
2 300 млн. рублей	7 марта 2012	7 сентября 2022	12,0%	1 409
Итого				8 794

В таблице ниже приведена детальная информация по субординированным займам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Сумма займа	Дата выдачи	Срок погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость
63 млн. долларов США	16 ноября 2011	22 мая 2022	6,4%	1 993
35 млн. долларов США	13 июня 2007	13 июля 2020	11,0%	1 113
20 млн. долларов США	6 марта 2007	6 сентября 2020	11,5%	657
2 000 млн. рублей	6 февраля 2009	6 февраля 2016	13,0%	2 104
1 600 млн. рублей	18 февраля 2009	7 февраля 2041	13,0%	1 683
Итого				7 550

В случае банкротства Банка обязательства по субординированным займам погашаются после исполнения всех прочих обязательств Банка. В соответствии с условиями субординированных займов кредиторы не вправе требовать возврата средств по депозитам до наступления сроков погашения.

Привлечение субординированных займов было организовано как выпуск кредитных нот. Эмитентами нот являются компании специального назначения, специализирующиеся на данной деятельности. Средства полученные при размещении нот были

размещены в Банке в качестве субординированных депозитов. Ноты были приобретены широким кругом инвесторов, информация о которых не сообщается Банку.

25. Прочие обязательства

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Авансы полученные	358	191
Нарощенные расходы	218	190
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	179	151
Обязательства по заработной плате и прочим компенсационным выплатам	176	195
Обязательства по прочим операциям	151	169
Резерв по претензиям клиентов (см. Примечание 29)	149	-
Прочие	53	46
Итого прочих обязательств	1 284	942

26. Акционерный капитал

Акционерный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и прочих выплат капитального характера в рублях. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 5 805 млн. рублей (31 декабря 2011 года: 5 080 млн. рублей) (неаудировано).

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Группой, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк выпустил 389 298 047 обыкновенных акций, полностью оплаченных акционерами, и не выпускал привилегированных акций. Номинальная стоимость одной акции составляет 5 рублей.

27. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. По характеру деятельности Группа подвержена рыночному риску, который включает в себя ценовой, процентный и валютный риски, кредитному риску, риску ликвидности и операционному риску.

Политика и процедуры по управлению рисками

Группа управляет рисками, основываясь на политике и процедурах, разработанных в соответствии с профилем Группы и ее стратегией. Политика и процедуры Группы по управлению рисками нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Управляющий Комитет несет ответственность за общее управление рисками, за управление ключевыми рисками и анализ политики и процедур по управлению рисками, а также за одобрение наиболее крупных сделок, связанных с наибольшими рисками для Группы.

Управляющий Комитет несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Главного риск-менеджера Группы входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту Банка и Управляющему Комитету.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – “КУАП”), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Управление кредитным риском в Группе основано на оценке профиля риска заемщика или контрагента, его способности обслуживать кредитные обязательства, качества залога и гарантий и другой информации.

Кредитная политика Группы и система процедур управления кредитным риском определяют стандарты оценки кредитоспособности заемщика, лимиты на допустимый размер риска, принимаемого по одному или группе заемщиков, и процесс взыскания задолженности. Помимо индивидуальной оценки заемщиков, риск кредитных портфелей оценивается независимым подразделением по оценке риска Группы в отношении экономического капитала, доходности на риск и концентраций риска.

Кредитная политика Группы устанавливает:

- процедуру рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (крупных корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса, физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Кредитный риск портфеля кредитов физическим лицам

Управление кредитным риском портфеля кредитов физическим лицам Группы начинается с момента подачи заявки на кредит и продолжается до конца кредитного цикла заемщика. Заявки на кредит проходят скоринговую оценку, основанную на статистических данных, накопленных Группой. Модели скоринга играют существенную роль в принятии кредитных решений, управлении портфелем, контроле риска и расчете резерва под обесценение. Модели скоринга регулярно оцениваются на предмет лежащих в их основе предположений и модифицируются с учетом обновленной накопленной статистической информации.

Кредитный риск портфеля кредитов, выданных корпоративным клиентам

Предоставление кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса, а также крупным корпоративным заемщикам основано на анализе финансового положения заемщика. На основе анализа кредитного риска каждому заемщику присваивается рейтинг в соответствии с внутренними стандартами Группы. Эти стандарты зависят от типа продукта и включают правила кредитования и моделирование бизнеса исходя из финансовой отчетности компании.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	6 956	17 756
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 681	25 209
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 734	2 475
Кредиты, выданные клиентам	123 045	117 794
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7 311	1 000
Прочие финансовые активы	650	560
	153 377	164 794
Внебалансовые и условные обязательства	22 893	22 009
Общий размер кредитного риска	176 360	186 803

В таблицах ниже представлена информация о международных рейтингах финансовых активов, которые не просрочены и не обесценены, в соответствии со стандартами международного рейтингового агентства Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	31 декабря 2012 года						Нет рейтинга	Итого
	A	AA	B	BB	BBB	<BBB		
Денежные средства	361	669	119	-	5 684	4	119	6 956
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	990	990
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	-	-	1 847	-	887	2 734

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	2 562	12 256	-	454	15 271
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	7 145	-	166	7 311
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	650	650

31 декабря 2011 года

	A	AA	B	BB	BBB	<BBB	Нет рейтинга	Итого
Денежные средства	406	4 040	30	-	12 888	4	388	17 756
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	990	990
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	-	-	1 856	-	619	2 475
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	1 447	24 328	-	909	26 684
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	805	-	195	1 000
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	560	560

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Группой. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Казначейство Группы управляет ликвидностью с целью обеспечения непрерывного наличия денежных средств по приемлемой стоимости для своевременного выполнения всех возникающих обязательств. Политика ликвидности регулярно пересматривается и утверждается Управляющим комитетом и КУАП Группы.

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

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Ежедневная позиция по ликвидности отслеживается и управляется Казначейством Группы. При нормальных условиях осуществления Группой своей деятельности отчеты по ликвидности, иллюстрирующие позицию Группы по ликвидности за период, предоставляются руководству Группы на еженедельной основе. Решения по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Руководство ожидает, что движение денежных потоков в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением денежных потоков, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения денежных потоков по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Руководство удерживает портфель быстро реализуемых ценных бумаг, предназначенных для торговли, средства от реализации которых могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Денежные потоки по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 14 812 млн. рублей (2011 год: 25 730 млн. рублей) включены в категорию “До востребования и менее 1 месяца”.

Руководство ожидает, что дата погашения для группы кредитов юридическим лицам будет пролонгирована. Денежный поток от этих кредитов включен в категорию в соответствии со ожидаемыми сроками погашения.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена далее:

- депозиты со сроком погашения менее 1 месяца: 15 101 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 17 650 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года: 55 589 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 года до 5 лет: 7 990 млн. рублей;

Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена далее:

- депозиты со сроком погашения менее 1 месяца: 9 531 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 13 065 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года: 57 193 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 года до 5 лет: 16 453 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения более 5 лет: 1 млн. рублей.

Прогнозы Группы показывают, что разрыв в ликвидности в приведенной далее таблице будет в достаточной мере покрыт как дальнейшим использованием средств на текущих счетах и депозитах клиентов, так и дополнительным привлечением ресурсов в рамках кредитных линий от других банков.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2012 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, т.к. балансовые данные основаны на дисконтировании денежных потоков. Анализ сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2012 года							31 декабря 2011 года						
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные/Без срока погашения	Суммарная величина поступлений (оттока)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные/Без срока погашения	Суммарная величина поступлений (оттока)
Непроизводные финансовые активы														
Денежные и приравненные к ним средства	10 514	-	-	-	-	-	10 514	21 511	-	-	-	-	-	21 511
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:														
- находящиеся в собственности Группы	11 577	-	-	-	-	-	11 577	10 729	-	-	-	-	-	10 729
- обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	3 235	-	-	-	-	-	3 235	15 001	-	-	-	-	-	15 001
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	990	990	-	-	-	-	-	990	990
Кредиты и авансы, выданные банкам	302	2	8	511	125	1 847	2 795	-	-	-	548	126	1 856	2 530
Кредиты, выданные клиентам	5 014	14 368	42 261	91 121	4 449	14 658	171 871	4 340	12 599	39 404	101 244	5 444	9 104	172 135
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5	21	537	8 395	1 411	-	10 369	6	64	108	384	1 456	-	2 018
Прочие финансовые активы	295	249	107	-	-	-	651	253	38	-	269	-	-	560
Производные финансовые инструменты														
- приток	9 659	795	1 859	2 650	-	-	14 963	7 361	8 525	1 474	2 910	-	-	20 270
- отток	(9 649)	(733)	(1 688)	(2 393)	-	-	(14 463)	(7 301)	(8 241)	(983)	(2 771)	-	-	(19 296)
Итого активов	30 952	14 702	43 084	100 284	5 985	17 495	212 502	51 900	12 985	40 003	102 584	7 026	11 950	226 448
Непроизводные финансовые обязательства														
Счета и депозиты банков	(3 456)	-	-	-	-	-	(3 456)	(14 890)	-	-	-	-	-	(14 890)
Текущие счета и депозиты клиентов	(44 707)	(22 412)	(70 635)	(11 540)	-	-	(149 294)	(41 572)	(17 227)	(72 941)	(20 192)	-	-	(151 932)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 009)	(992)	(145)	-	(2)	-	(3 148)	(441)	(95)	(1 243)	(319)	(2)	-	(2 100)
Субординированные займы	-	(350)	(590)	(5 371)	(13 308)	-	(19 619)	(11)	(317)	(553)	(5 196)	(11 830)	-	(17 907)
Прочие финансовые обязательства	(21)	(728)	(194)	-	-	-	(943)	(2)	(728)	(303)	-	-	-	(1 033)
Производные финансовые инструменты														
- приток	7 898	5 352	3 535	2 393	-	-	19 178	-	3 932	117	2 771	-	-	6 820
- отток	(7 915)	(5 767)	(3 910)	(2 650)	-	-	(20 242)	-	(4 242)	(130)	(2 910)	-	-	(7 282)
Итого обязательств	(50 210)	(24 897)	(71 939)	(17 168)	(13 310)	-	(177 524)	(56 916)	(18 677)	(75 053)	(25 846)	(11 832)	-	(188 324)
Чистая позиция	(19 258)	(10 195)	(28 855)	83 116	(7 325)	17 495	34 978	(5 016)	(5 692)	(35 050)	76 738	(4 806)	11 950	38 124
Совокупная позиция ликвидности	(19 258)	(29 453)	(58 308)	24 808	17 483	34 978		(5 016)	(10 708)	(45 758)	30 980	26 174	38 124	
Внебалансовые обязательства кредитного характера	(22 983)	-	-	-	-	-	(22 983)	(22 009)	-	-	-	-	-	(22 009)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долевых и производных финансовых инструментов, подверженных влиянию изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая адекватный уровень доходности на принятый риск.

КУАП, возглавляемый Президентом Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Дирекции управления рисками. Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении отдельных финансовых инструментов и величины портфеля.

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

Нижеследующая таблица отражает эффективные процентные ставки по процентным финансовым активам и обязательствам на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении и периоды, в течение которых они пересматриваются. Позиция Группы на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года предоставлена ниже:

	31 декабря 2012							31 декабря 2011						
	Эффективная процентная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/Без срока погашения	Итого	Эффективная процентная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/Без срока погашения	Итого
Процентные финансовые активы														
Процентные финансовые активы в рублях														
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:														
- находящиеся в собственности Группы	7,2%	-	-	3 644	-	-	3 644	7,0%	-	7	2 516	1 180	-	3 703
- обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	7,4%	-	-	3 235	-	-	3 235	7,6%	-	-	11 698	3 303	-	15 001
Кредиты, выданные клиентам														
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	10,9%	4 644	9 013	9 692	38	376	23 763	11,0%	2 775	3 334	18 435	145	593	25 282
- Кредиты физическим лицам	34,0%	14 161	14 504	44 366	314	13 567	86 912	31,8%	9 146	14 789	44 610	452	7 764	76 761
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7,4%	-	-	6 575	736	-	7 311	7,4%	36	35	195	734	-	1 000
Непроцентные финансовые активы														
- денежные и приравненные к ним средства		7 547	-	-	-	-	7 547		14 124	-	-	-	-	14 124
- кредиты и авансы, выданные банком		-	-	-	-	1 847	1 847		-	-	-	-	1 856	1 856
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	391	391		-	-	-	-	391	391
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		2 652	208	189	-	-	3 049		1 841	490	98	-	-	2 429
-прочие финансовые активы		544	106	-	-	-	650		253	38	-	269	-	560
Процентные финансовые активы в иностранных валютах														
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:														
- находящиеся в собственности Группы	7,5%	-	-	-	5 343	-	5 343	7,5%	-	-	-	5 551	-	5 551
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,7%	300	-	466	121	-	887	4,5%	-	-	490	129	-	619
Кредиты, выданные клиентам														
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	5,7%	2 070	883	8 599	-	712	12 264	6,4%	1 780	3 477	9 505	-	747	15 509
- Кредиты физическим лицам	11,0%	14	36	53	-	3	106	12,0%	146	7	68	21	-	242
Непроцентные финансовые активы														
- денежные и приравненные к ним средства		2 967	-	-	-	-	2 967		7 387	-	-	-	-	7 387
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	599	599		-	-	-	-	599	599

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2012 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2012 года							31 декабря 2011 года						
	Эффективная процентная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные/Без срока погашения	Итого	Эффективная процентная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные/Без срока погашения	Итого
Процентные финансовые обязательства														
<i>Процентные финансовые обязательства в рублях</i>														
Счета и депозиты банков	5,5%	3 170	-	-	-	-	3 170	5,9%	14 573	-	-	-	-	14 573
Текущие счета и депозиты клиентов	10,5%	34 177	55 485	7 712	-	-	97 374	10,3%	21 605	54 799	13 749	-	-	90 153
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,9%	2 031	108	-	-	-	2 139	14,7%	476	978	242	-	-	1 696
Субординированные займы	12,6%	-	-	2 104	3 092	-	5 196	13,0%	-	-	2 104	1 683	-	3 787
Непроцентные финансовые обязательства														
- текущие счета		20 107	-	-	-	-	20 107		21 092	-	-	-	-	21 092
- счета и депозиты банков		159	-	-	-	-	159		174	-	-	-	-	174
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		434	537	188	-	-	1 159		347	12	98	-	-	457
- прочие финансовые обязательства		749	194	-	-	-	943		730	303	-	-	-	1 033
<i>Процентные финансовые обязательства в иностранных валютах</i>														
Депозиты клиентов	5,6%	8 227	10 911	2 287	-	-	21 425	6,8%	5 933	14 332	5 701	1	-	25 967
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,7%	950	31	-	-	-	981	10,8%	58	148	29	-	-	235
Субординированные займы	8,6%	-	-	-	3 598	-	3 598	8,6%	-	-	-	3 763	-	3 763
Непроцентные финансовые обязательства														
- текущие счета		3 623	-	-	-	-	3 623		6 867	-	-	-	-	6 867
- счета и депозиты банков		123	-	-	-	-	123		125	-	-	-	-	125
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря в рублях		(31 279)	(32 493)	57 697	(2 004)	16 181	8 102		(30 822)	(37 399)	61 359	4 400	10 604	8 142
<i>в иностранных валютах</i>		<i>(7 572)</i>	<i>(10 023)</i>	<i>6 831</i>	<i>1 866</i>	<i>1 314</i>	<i>(7 584)</i>		<i>(3 670)</i>	<i>(10 996)</i>	<i>4 333</i>	<i>1 937</i>	<i>1 346</i>	<i>(7 050)</i>
Чистая позиция		(38 851)	(42 516)	64 528	(138)	17 495	518		(34 492)	(48 395)	65 692	6 337	11 950	1 092
Совокупная позиция ликвидности		(38 851)	(81 367)	(16 839)	(16 977)	518			(34 492)	(82 887)	(17 195)	(10 858)	1 092	
Стабильный источник финансирования		51 117	45 025	(96 142)	-	-	-		42 526	46 619	(89 145)	-	-	-
Скорректированная чистая позиция		12 266	2 509	(31 614)	(138)	17 495	518		8 034	(1 776)	(23 453)	6 337	11 950	1 092
Скорректированная совокупная позиция ликвидности		12 266	14 775	(16 839)	(16 977)	518			8 034	6 258	(17 195)	(10 858)	1 092	

Анализируя разрыв ликвидности между активами и обязательствами, руководство Группы рассматривает текущие счета и срочные депозиты как стабильные источники финансирования, которые характеризуются оттоком средства в периоды значительно более поздние, чем представленные в анализе совокупной позиции ликвидности. В соответствии со статистикой прошлых периодов, около 68% срочных депозитов пролонгируются на срок более долгий, чем срок первичного размещения. Эти обязательства являются дополнительным источником долгосрочной ликвидности, что отражено как корректировка “Стабильный источник финансирования”, представленная в анализе выше.

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Группы к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного уменьшения или увеличения кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Чистый (убыток)/прибыль	Собственные средства	Чистый (убыток)/прибыль	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	(273)	(273)	(307)	(307)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	273	273	307	307

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Группы к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Чистый (убыток)/прибыль	Собственные средства	Чистый (убыток)/прибыль	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	(1 055)	(1 055)	(1 393)	(1 393)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	1 214	1 214	1 586	1 586

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 год:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Рубли	Иностранная валюта*	Итого	Рубли	Иностранная валюта*	Итого
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	7 547	2 967	10 514	14 124	7 387	21 511
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:						
- находящиеся в собственности Группы	5 203	6 833	12 036	5 475	6 208	11 683
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	3 235	-	3 235	15 001	-	15 001
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	391	599	990	391	599	990
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 147	587	2 734	1 856	619	2 475
Кредиты, выданные клиентам	110 675	12 370	123 045	102 045	15 749	117 794
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7 311	-	7 311	1 000	-	1 000
Все прочие активы	9 459	378	9 837	9 228	409	9 637
Итого активов	145 968	23 734	169 702	149 120	30 971	180 091
Обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 159	-	1 159	457	-	457
Счета и депозиты банков	3 328	124	3 452	14 747	125	14 872
Текущие счета и депозиты клиентов	117 480	25 049	142 529	111 245	32 834	144 079
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 139	981	3 120	1 696	235	1 931
Субординированные займы	5 196	3 598	8 794	3 787	3 763	7 550
Все прочие обязательства	1 240	44	1 284	894	48	942
Итого обязательств	130 542	29 796	160 338	132 826	37 005	169 831
Чистая балансовая позиция	15 426	(6 062)	9 364	16 294	(6 034)	10 260
Минус: производные финансовые активы	(459)	-	(459)	(954)	-	(954)
Плюс: производные финансовые обязательства	1 159	-	1 159	457	-	457
Чистая балансовая позиция (за вычетом производных финансовых инструментов)	16 126	(6 062)	10 064	15 797	(6 034)	9 763
Влияние производных финансовых инструментов	(6 410)	6 290	(120)	(5 816)	5 737	(79)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	9 716	228	9 944	9 981	(297)	9 684

*- иностранная валюта преимущественно предоставлена долларами США.

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Группы к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Чистый (убыток)/прибыль	Собственные средства	Чистый (убыток)/прибыль	Собственные средства
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	24	24	(10)	(10)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(24)	(24)	10	10
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	8	8	(4)	(4)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(8)	(8)	4	4

Прочий ценовой риск

Прочий ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен (кроме вызванных влиянием процентного и валютного рисков), вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Группы к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Чистый (убыток)/прибыль	Собственные средства	Чистый (убыток)/прибыль	Собственные средства
5% рост котировок долевых ценных бумаг	104	104	59	59
5% снижение котировок долевых ценных бумаг	(104)	(104)	(59)	(59)

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь, вызванных нарушением внутренних бизнес-процессов, работой персонала и систем (включая преобразование и интеграцию систем) или воздействием внешних обстоятельств. Управляя операционным риском, Группа ставит перед собой цель удерживать его на приемлемом уровне, соответствующем финансовой устойчивости Группы, характеру осуществляемых ею операций, рыночной ситуации, конкурентной среде и требованиям регулирующих органов.

Для управления операционным риском Группа реализует систему процедур и контроля, позволяющую поддерживать эффективную и хорошо управляемую операционную среду. Это достигается благодаря организованной операционной поддержке, прозрачности информации и эффективному внутреннему контролю. Учитывая масштаб филиальной сети Банка, контроль операций простирается также на филиалы, включая контроль по типу операций, контроль по типу расходов, контроль по типу продуктов, а также правовых рисков.

Национальный Банк ТРАСТ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2012 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Географическая концентрация

Географическая концентрация активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлена ниже.

	31 декабря 2012 года				31 декабря 2011 года			
	Россия	Страны ОЭСР*	СНГ** и другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР*	СНГ** и другие страны	Итого
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	9 169	1 318	27	10 514	16 564	4 918	29	21 511
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:								
- находящиеся в собственности Группы	11 587	226	223	12 036	10 787	123	773	11 683
- обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	3 235	-	-	3 235	15 001	-	-	15 001
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	391	-	599	990	391	-	599	990
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 147	-	587	2 734	1 856	-	619	2 475
Кредиты, выданные клиентам	110 898	-	12 147	123 045	100 960	-	16 834	117 794
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7 311	-	-	7 311	1 000	-	-	1 000
Все прочие активы	9 648	167	22	9 837	9 575	56	6	9 637
Итого активов	154 386	1 711	13 605	169 702	156 134	5 097	18 860	180 091
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17	226	916	1 159	-	123	334	457
Счета и депозиты банков	3 452	-	-	3 452	14 871	-	1	14 872
Текущие счета и депозиты клиентов	139 683	610	2 236	142 529	141 827	750	1 502	144 079
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 120	-	-	3 120	1 931	-	-	1 931
Субординированные займы	-	8 794	-	8 794	-	7 550	-	7 550
Все прочие обязательства	909	375	-	1 284	731	-	211	942
Итого обязательств	147 181	10 005	3 152	160 338	159 360	8 423	2 048	169 831
Чистая позиция	7 205	(8 294)	10 453	9 364	(3 226)	(3 326)	16 812	10 260

* Страны ОЭСР – Страны, входящие в Организацию экономического сотрудничества и развития.

** СНГ – Страны, входящие в Содружество независимых государств.

28. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка, основной компании Группы.

Группа также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года). В соответствии с Базель 1 банки должны поддерживать уровень достаточности полного капитала не ниже 8% и уровень достаточности капитала 1-го уровня не ниже 4%.

В таблице далее показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года (пересмотрено)
Капитал 1-го уровня:		
Акционерный капитал	3 370	3 370
Добавочный оплаченный капитал	10 437	10 437
Накопленные убытки	(5 701)	(4 713)
Итого капитала 1-го уровня	8 106	9 094
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	1 258	1 166
Субординированные займы (неамортизированная часть)	4 053	4 546
Итого капитала 2-го уровня	5 311	5 712
Итого капитала	13 417	14 806
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Банковская книга	144 002	133 299
Торговая книга	11 614	12 059
Итого активов, взвешенных с учетом риска	155 616	145 358
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	5.2	6.3
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	8.6	10.2

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для внебалансовых величин с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

29. Внебалансовые и условные обязательства**Налоги**

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

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

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

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Группы в отношении их применения не поддается надежной оценке.

Юридические вопросы

Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство создало резервы под расходы по предъявленным претензиям, что отражено ниже.

Банк взимал комиссии за выдачу и обслуживания кредита по определенным кредитным продуктам до октября 2011 года. Некоторые заемщики подали заявления в суд против Банка оспаривая взимания данных комиссий в дополнение к процентным платежам. Банк проиграл в суде большинство поданных исков. По всем искам, поданным на отчетную дату, Банк создал резерв в размере данных исков. На 31 декабря 2012 года резерв составил 149 млн. рублей (31 декабря 2011: резерв не создавался) (см. Примечание 25)

Руководство так же оценило возможный объем исков в течение периода исковой давности и считает, что условные обязательства в отношении данных исков составляют оценочно 607 млн. рублей.

Страхование

Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Внебалансовые обязательства кредитного характера

Неиспользованные кредитные линии представляют собой средства, которые будут предоставлены Группой по требованию клиентов. В ходе ведения обычной деятельности Группа берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке в течение фиксированного периода времени. Практически все кредитные договоры содержат пункты, в которых оговорены ситуации, включая изменение рыночных ставок, влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказ в предоставлении кредита. В этой связи подобные неиспользованные кредитные линии не рассматривались как опционы по выдаче кредитов с фиксированной процентной ставкой, выпущенные Группой заемщикам.

Гарантии и аккредитивы, представляющие безотзывную гарантию того, что Группа будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являются письменными обязательствами Группы по поручению клиентов, уполномочивающими третьи стороны выставять требования к Группе в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками договоров, и обеспечены отгрузками товаров, к которым они имеют отношение, и поэтому несут меньше риска, чем прямой кредит.

Внебалансовые обязательства кредитного характера включают:

Национальный Банк ТРАСТ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2012 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Неиспользованные кредитные линии	22 086	21 242
Гарантии выданные	897	767
Итого внебалансовых обязательств кредитного характера	22 983	22 009

Совокупная договорная сумма указанных выше обязательств не обязательно представляет собой будущие денежные требования, так как срок исполнения данных обязательств может истечь или они могут быть прекращены без фактического финансирования. Таким образом, перечисленные выше внебалансовые обязательства кредитного характера не должны рассматриваться как ожидаемые оттоки денежных средств.

Обязательства по операционной аренде

В ходе ведения обычной деятельности Группа заключает договоры операционной аренды офисного оборудования и помещений. Информация о минимальных будущих платежах по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, приведена ниже.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
До 1 года	390	716
От 1 года до 5 лет	459	629
Более 5 лет	25	29
Итого	874	1 374

В течение 2012 года платежи Группы по операционной аренде, признанные в составе прибыли или убытка в составе операционных расходов, составили 918 млн. рублей (2011 год: 1 010 млн. рублей).

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство в ходе осуществления текущей операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 990 млн. рублей (31 декабря 2011 года: 990 млн. рублей) не может быть определена.

Следующие допущения применяются для оценки справедливой стоимости других финансовых инструментов:

- Оценка справедливой стоимости кредитов, выданных корпоративным клиентам и физическим лицам, была проведена с использованием метода дисконтированных будущих денежных потоков с использованием средней ставки дисконтирования 8% и 32% соответственно;

- Группа считает договорные процентные ставки по кредитам и авансам, выданным банкам, счетам и депозитам банков, а также текущим счетам и депозитам клиентов, рыночными и, следовательно, по оценке Группы справедливая стоимость этих активов и обязательств равняется их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и финансовых инструментов приведенных в таблице ниже приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Ниже в таблице представлена информация о предполагаемой справедливой стоимости инвестиций, удерживаемых до срока погашения, и субординированных займов:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7 311	7 512	1 000	916
Субординированные займы	8 794	8 853	7 550	7 008

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих общедоступные рыночные данные, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Рыночные котировки (Уровень 1)	Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные (Уровень 2)	Итого
Финансовые активы			
<i>Не обремененные залогом</i>			
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 644	-	3 644
Еврооблигации Российской Федерации	5 343	-	5 343
Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке	2 590	-	2 590
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>			
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 235	-	3 235
Производные финансовые инструменты	-	459	459
Итого финансовых активов	14 812	459	15 271
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	1 159	1 159
Итого финансовых обязательств	-	1 159	1 159

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2012 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих общедоступные рыночные данные, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Рыночные котировки (Уровень 1)	Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные (Уровень 2)	Итого
Финансовые активы			
<i>Не обремененные залогом</i>			
Корпоративные облигации	-	9	9
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 695	-	3 695
Еврооблигации Российской Федерации	5 550	-	5 550
Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке	1 475	-	1 475
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>			
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15 001	-	15 001
Производные финансовые инструменты	-	954	954
Итого финансовых активов	25 721	963	26 684
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	457	457
Итого финансовых обязательств	-	457	457

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании исходных данных, не являющихся общедоступными на рынке.

31. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года объем операций Группы со связанными сторонами составил:

31 декабря 2012 года			
	Операции с акционерами и компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Итого категория
Денежные и приравненные к ним средства	22	-	10 514
Кредиты и авансы, выданные банкам (иностранная валюта: 1,0% - 5,0%)	587	-	2 734
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение) (иностранная валюта: 6,5% - 12,0%)	1 474	7	138 953
Резерв под обесценение	(12)	(7)	(15 908)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	137	-	15 271
Прочие активы	22	-	2 153
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (рубли: 12,4%)	228	-	1 159
Текущие счета и депозиты клиентов			
Текущие счета (рубли: 0,0%; иностранная валюта: 0,0%)	269	10	23 730
Срочные депозиты (рубли: 8,9% - 11%; иностранная валюта: 1,5% - 7%)	831	64	118 999
Инвестиционная недвижимость, переданная в операционную аренду	537	-	537
31 декабря 2011 года			
	Операции с акционерами и компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Итого категория
Кредиты и авансы, выданные банкам (иностранная валюта: 1,0% - 5,0%)	619	-	2 475
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение) (иностранная валюта: 6,5% - 12,0%)	2 228	7	127 935
Резерв под обесценение	(18)	-	(10 141)
Прочие активы	15	-	1 631
Счета и депозиты банков			
Корреспондентские счета типа "Лоро" (рубли: 0,0%; иностранная валюта: 0,0%)	1	-	299
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (рубли: 12,4%)	137	-	457
Текущие счета и депозиты клиентов			
Текущие счета (рубли: 0,0%; иностранная валюта: 0,0%)	271	3	27 959
Срочные депозиты (рубли: 7,15% - 15,75%; иностранная валюта: 1,25% - 12,25%)	20	97	116 120
Инвестиционная недвижимость, переданная в операционную аренду	537	-	537

В 2012 году сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам, включая пенсионные отчисления и единовременные выплаты, включенная в статью "Вознаграждения сотрудников", составила 563 млн. рублей (2011 год: 509 млн. рублей).

В предыдущие периоды Банк выдал ряд кредитов финансовой организации, находящейся под общим контролем акционеров, с процентной ставкой ниже рыночного уровня. Эти кредиты были признаны по справедливой стоимости на момент первоначального признания. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данных кредитов была 587 млн. рублей (31 декабря 2011: 619 млн. рублей)

Доходы, включенные в отчет о совокупной прибыли для периодов закончившихся 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года, признанные как операции со связанными сторонами, представлены в таблицы ниже:

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2012 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2012 года

	Операции с акционерами и компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Итого категория
Процентные доходы	139	1	33 566
Процентные расходы	(3)	(4)	(13 007)
(Резерв) /восстановление резерва под обесценение	(6)	7	(14 733)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(3)	-	(891)

31 декабря 2011 года

	Операции с акционерами и компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Итого категория
Процентные доходы	147	1	28 301
Процентные расходы	(1)	(9)	(12 413)
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение	6	-	(8 623)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	53	-	43

Процентный доход включает 17 млн. рублей (2011: 17 млн. рублей) процентных доходов по амортизации дисконта по кредитам, выданным по ставке ниже рыночного уровня, компании, находящейся под общим контролем акционеров.

32. Дочерние компании

В приведенной ниже таблице представлен перечень основных дочерних компаний Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Название	Страна	Доля в акционерном капитале по состоянию на 31 декабря 2012 года, %	Доля в акционерном капитале по состоянию на 31 декабря 2011 года, %
T&IB Equities Limited	Кипр	100%	100%

T&IB Equities Limited является закрытой акционерной компанией, действующей в соответствии с законодательством Кипра. Основной вид деятельности компании – торговые операции с долевыми и долговыми ценными бумагами.

Дополнительно, Группа консолидирует следующие инвестиционные фонды, так как Группа имеет над ними контроль:

Наименование	Страна	Участие по состоянию на 31 декабря 2012 года, %	Участие по состоянию на 31 декабря 2011 года, %
ЗПИФ “Кредитные ресурсы”	Россия	100%	100%
ЗПИФ “Траст Девелопмент Второй”	Россия	100%	100%

У Банка есть дочерние компании, которые не оказывают значительного влияния на финансовое состояние и результаты деятельности Группы, в связи с этим их финансовая отчетность не была включена в консолидированную финансовую отчетность группы. Перечень этих компаний: Управляющая компания “Доверие капитал”, TIB Holdings SA, TIB Consultants Limited, TIB Financial Services Limited, Fiennes Investments Limited и Gofra Holdings Limited.