

**Группа ООО "банк Раунд"
Консолидированная
финансовая отчетность
в соответствии с МСФО
по состоянию на 31.12.2012**

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ

Финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	4
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8

Примечания к финансовой отчетности

1 Введение	10
2 Принципы составления финансовой отчетности	11
3 Основные принципы учетной политики	12
4 Денежные средства и их эквиваленты	24
5 Обязательные резервы в Банке России	24
6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
8 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	26
9 Средства в других банках и финансовых учреждениях	28
10 Кредиты и дебиторская задолженность	28
11 Основные средства и нематериальные активы	33
12 Прочие активы	33
13 Средства других банков и финансовых учреждений	33
14 Средства клиентов	34
15 Выпущенные долговые обязательства	34
16 Прочие обязательства	35
17 Субординированные кредиты	35
18 Собственный капитал	35
19 Процентные доходы и процентные расходы	36
20 Комиссионные доходы и расходы	36
21 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами	36
22 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	37
23 Прочие операционные доходы	37
24 Общехозяйственные и административные расходы.	37
25 Налог на прибыль	38
26 Управление финансовыми рисками	38
27 Управление капиталом	50
28 Обязательства кредитного характера	50
29 Операционная аренда	51
30 Условные обязательства	51
31 Операции со связанными сторонами	51
32 Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
33 События после отчетной даты	54

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ

Группа ООО "банк Раунд"

Консолидированный отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	373 385	1 025 827
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	125 956	138 997
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	656 709	932 264
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	952 525	847 581
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8	686 006	838 456
Средства в других банках	9	64 330	144 340
Кредиты и дебиторская задолженность	10	1 675 343	1 543 730
Основные средства и нематериальные активы	11	38 511	62 565
Прочие активы	12	19 456	22 616
Итого активов		4 592 221	5 556 376
Обязательства			
Средства других банков и финансовых учреждений	13	-	41 674
Средства клиентов	14	3 691 991	4 571 699
Выпущенные долговые обязательства	15	14 581	15 124
Прочие обязательства	16	23 517	38 536
Субординированные кредиты	17	230 000	230 000
Итого обязательств		3 960 089	4 897 033
Собственный капитал			
Собственный капитал	18	632 132	659 343
Итого Собственный капитал		632 132	659 343
Итого Обязательств и Собственного капитала		4 592 221	5 556 376

Настоящая консолидированная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 29.03.2013г. (Протокол №01-03/13)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Д.Н. Неверов

_____ И.И. Белякова

Примечания, раскрытые на страницах с 10 по 54, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Группа ООО "банк Раунд"

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Процентные доходы	19	433 495	434 697
Процентные расходы	19	(201 046)	(169 982)
Чистые процентные доходы		232 449	264 715
Изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(6 276)	19 533
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		226 173	284 248
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами/обязательствами	21	2 325	(33 652)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22	5 675	23 606
Комиссионные доходы	20	21 696	26 853
Комиссионные расходы	20	(18 892)	(19 757)
Прочие операционные доходы	23	7 501	5 044
Операционные доходы		244 478	286 342
Общехозяйственные и административные расходы	24	(287 290)	(265 070)
Дивиденды полученные		-	-
Прибыль до налогообложения		(42 812)	21 272
(Расход) по налогу на прибыль	25	(4 399)	(6 085)
Прибыль за год		(47 211)	15 187
В том числе:			
доля, принадлежащая акционерам (участникам) материнской компании		(46 843)	15 181
неконтрольная доля участия, принадлежащая меньшинству		(368)	6

Настоящая консолидированная финансовая отчетность утверждена
Правлением Банка 29.03.2013г. (Протокол №01-03/13)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Д.Н. Неверов

_____ И.И. Белякова

Группа ООО "банк Раунд"

**Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Прим.	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Чистый (убыток)/ прибыль за отчетный год	(47 211)	15 187
<hr/>		
Совокупный (убыток) доход за отчетный период, итого	(47 211)	15 187
<hr/>		
В том числе:		
доля, принадлежащая акционерам (участникам) материнской компании	(46 843)	15 181
неконтрольная доля участия, принадлежащая меньшинству	(368)	6

Настоящая консолидированная финансовая отчетность утверждена
Правлением Банка 29.03.2013г. (Протокол №01-03/13)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Д.Н. Неверов

_____ И.И. Белякова

Группа ООО "банк Раунд"

**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	Дополнитель- ный взнос акционера	Уставный капитал	Совокупный доход	Неконтроль- ная доля участия	Итого
Остаток на 31 декабря 2010 года	-	553 809	90 333	14	644 156
Совокупный доход за отчетный период	-	-	15 181	6	15 187
Остаток на 31 декабря 2011 года	-	553 809	105 514	20	659 343
Дополнительный взнос акционера	20 000		-	-	20 000
Совокупный доход (убыток) за отчетный период	-	-	(46 843)	(368)	(47 211)
Остаток на 31 декабря 2012 года	20 000	553 809	58 671	(348)	632 132

Настоящая консолидированная финансовая отчетность утверждена
Правлением Банка 29.03.2013г. (Протокол №01-03/13)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Д.Н. Неверов

_____ И.И. Белякова

Группа ООО "банк Раунд"

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	441 204	416 028
Проценты уплаченные	(202 571)	(175 365)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	(32 114)	(4 492)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	(8 725)	24 878
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	5 589	-
Комиссии полученные	21 696	26 853
Комиссии уплаченные	(18 892)	(19 757)
Прочие доходы	3 514	5 044
Общехозяйственные и административные расходы	(256 241)	(252 736)
Расходы по налогу на прибыль	4 823	(3 538)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(41 717)	16 915
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России.	13 041	(44 580)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	301 433	86 780
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках и финансовых учреждениях	80 010	691 633
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(146 494)	(135 164)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам	2 197	19 650
Увеличение/уменьшение операционных обязательств		
Чистое снижение/(прирост) по средствам других банков и финансовых институтов	(38 271)	(233 967)
Чистое снижение/ (прирост) по средствам клиентов	(827 695)	(432 804)
Чистое снижение/(прирост) по выпущенным долговым обязательствам	982	(7 557)
Чистое снижение/(прирост) по прочим обязательствам	(33 463)	(10 274)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(689 977)	(49 368)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Чистые приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(122 043)	(450 341)
Чистые приобретения финансовых активов, удерживаемых до погашения	148 730	135 159
Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов	6 827	(9 838)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	33 514	(325 020)

Движение денежных средств от финансовой деятельности

Вклад в имущество Банка	20 000	-
Изменение по субординированным кредитам	-	100 000
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	20 000	100 000
Влияние изменений официального валютного курса Банка России на величину денежных средств и их эквивалентов	(15 979)	7 565
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(652 442)	(266 823)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	1 025 827	1 292 650
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	373 385	1 025 827

Настоящая консолидированная финансовая отчетность утверждена
Правлением Банка 29.03.2013г. (Протокол №01-03/13)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Д.Н. Неверов

_____ И.И. Белякова

1 Введение

Основная деятельность Группы

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность, включает финансовую отчетность ООО «банк Раунд» и его дочерней организации ООО «НЕКСУС» (далее - Группа).

ООО «банк Раунд» (далее – «Банк») зарегистрирован 21.09.1993 как КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЕВЕРО-ВОСТОЧНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (Товарищество с ограниченной ответственностью). Регистрационный номер 2506.

В январе 1999 года Банк был преобразован из ТОО в ООО (Общество с ограниченной ответственностью).

В апреле 2009 года Банк был переименован из ООО КБ «СВИБ» в Общество с ограниченной ответственностью «ФЕРРОБАНК» (ООО «ФЕРРОБАНК»). В январе 1999 года Банк был преобразован из ТОО в ООО (Общество с ограниченной ответственностью).

В ноябре 2012 года Банк был переименован из ООО «ФЕРРОБАНК» в Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (ООО «банк Раунд»).

Место нахождения Головного подразделения Банка: 121609, г.Москва, Рублевское шоссе, дом 28.

Единственным участником Банка является ООО "СибКонсалтГрупп".

Участниками ООО «СибКонсалтГрупп» являются: Компания «ХЕССЕН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД» (в размере 50% уставного капитала) и Компания «НЕНБУРГ ФАЙНЭНС ЛИМИТЕД» (в размере 50% уставного капитала).

Конечными бенефициарами компании являются Усманов А.Б. и Скоч В., оказывающие косвенное существенное влияние на решения, принимаемые органами управления ООО «банк Раунд».

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, в т.ч. кредитование, привлечение вкладов (депозитов), расчетно-кассовое обслуживание, выпуск и обслуживание банковских карт, операции с иностранной валютой, ценными бумагами, в т.ч. осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

Банк имеет следующие лицензии:

- Генеральная лицензия от 14 ноября 2012 года № 2506 на осуществление банковских операций
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2506 от 14.11.2012.
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
№177-07272-100000 от 23.12.2003г. на осуществление брокерской деятельности,
№177-07278-010000 от 23.12.2003г. на осуществление дилерской деятельности,
№177-07280-000100 от 23.12.2003г. на осуществление депозитарной деятельности
- Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар № 1184 от 15.05.2008.

С 26 августа 2005 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 873.

Банк является:

- участником системы Межрегиональных Электронных Расчетов России
- членом Национальной Ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР)

Банк имеет статус прямого участника СЭЛТ ММВБ, осуществляет расчеты через международную организацию по электронной передаче информации и совершению платежей (S.W.I.F.T.).

В течение 2012 года Банк закрыл филиальную сеть в регионах и по состоянию на 01.01.2013 года у Банка отсутствуют Филиалы и/или внутренние структурные подразделения.

12.07.2010 Банк приобрел контроль над компанией ООО «НЕКСУС». Доля Банка в учрежденной компании составляет 99%. Основной деятельностью компании является деятельность в области права и операции с недвижимым имуществом.

Далее представлена информация о дочерней организации Банка по состоянию на 31 декабря 2012г.

Наименование	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля участия, %	
			2012 год	2011 год
ООО «НЕКСУС»	Российская Федерация	Деятельность в области права / Операции с недвижимым имуществом	99%	99%

Фактическая численность сотрудников Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 86 (сотрудников Банка – 85) человек (31 декабря 2011 года численность сотрудников Группы составила 171 (сотрудников Банка – 170) человек).

Валюта представления отчетности. Настоящая финансовая отчетность представлена в валюте РФ – тысячах российских рублей (далее по тексту – тысячах рублей).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации.

В отчетном году деятельность Группы осуществлялась в условиях стабилизации экономики России, включая финансовый сектор, стремления к преодолению ее сырьевой направленности при определенном влиянии проявлений нестабильности в мировой экономике, в первую очередь - в Евроне, вызванных последствиями финансового кризиса.

Данная ситуация оказывает и в дальнейшем может продолжать оказывать негативное влияние на результаты деятельности предприятий и организаций. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые в том числе и в значительной степени затрагивают банковскую сферу.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы.

Будущее развитие экономики в Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством, и иных факторов, включая законодательные аспекты и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаемых по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных 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 финансовой отчетности.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс Банка России, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США и 40,2286 рублей за 1 евро (2011г.: 32,1961 рублей за 1 доллар США и 41,6714 рублей за 1 евро).

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использовало 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, Примечание 10 "Кредиты и дебиторская задолженность" представляет информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики при оценке обесценения кредитов.

Для достижения достаточной степени уместности для пользователя информации, приведенной в консолидированной финансовой отчетности по МСФО, Группа руководствуется принципом существенности (материальности). При этом информация считается существенной для пользователя, если ее не раскрытие или ошибка в ее отражении в финансовой отчетности могут повлиять на принятие экономических решений пользователем отчетности.

Для определения существенности той или иной информации для целей отражения в консолидированной финансовой отчетности по МСФО используются количественные и качественные критерии. Формальными количественными критериями для признания информации существенной для целей составления консолидированной финансовой отчетности Группы по МСФО являются следующие пороги существенности: информация касательно активов, обязательств, условных активов, условных обязательств и денежных потоков количественный порог существенности информации 5% от общей суммы активов, отраженных в финансовой отчетности по МСФО на отчетную дату.

Качественные и количественные критерии существенности определяются для каждой отдельной операции путем применения профессионального суждения ответственными лицами, занимающимися подготовкой консолидированной финансовой отчетности по МСФО.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, кроме тех изменений учетной политики, которые описаны в конце данного Примечания.

Пересмотренный МСФО 1 вводит требование о включении в отчетность отчета о финансовом положении (бухгалтерский баланс) на начало самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. В результате применения пересмотренного стандарта, начиная с отчетности за 2009 год Банк представляет отчет о прибылях и убытках и отчет о прочем совокупном доходе, а бухгалтерский баланс переименован в отчет о финансовом положении в соответствии с требованиями пересмотренного МСФО 1.

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Поскольку Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью, в результате указанных изменений доли участников общества, при условии выполнения критериев, указанных в параграфах 16А и 16В поправок к МСФО (IAS) 32, отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по фактическим затратам, переведены в функциональную валюту по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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, что, как правило, сопровождается долей владения, составляющей более половины голосующих акций данных компаний. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия

Ассоциированные компании – это компании, в которых Банку, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосов, или на деятельность которых Банк имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Банка или под совместным контролем Банка и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Банка в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения, и накопленные убытки от обесценения гудвила, в случае их наличия.

Доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях собственных средств ассоциированной компании относится на собственные средства. Однако если доля Банка в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Банк обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени. Нереализованная прибыль по операциям между Банком и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Банка в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

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 и компаниями, находящимися под совместным контролем, 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 Группы в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил ("деловая репутация")

Гудвил ("деловая репутация") представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в чистых идентифицируемых активах приобретенной дочерней/ассоциированной компании на дату приобретения. Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних компаний, включается в состав нематериальных активов. Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

Гудвил проверяется на предмет обесценения ежегодно или более часто, если события или изменения обстоятельств указывают на возможное обесценение гудвила, и отражается по фактическим затратам за вычетом накопленных убытков от обесценения. В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании.

Отрицательный гудвил, возникший при приобретении, сразу отражается в составе прибыли или убытка.

Неконтрольная доля участия

Неконтрольная доля участия – это доля участия в чистых активах (часть прибыли или убытка, прочей совокупной прибыли) дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации.

В консолидированном отчете о финансовом положении неконтрольная доля участия отражается отдельной строкой в составе собственных средств; в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств - в отдельной графе.

Неконтрольная доля участия, относящаяся к результатам деятельности отчетного периода, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и консолидированном отчете о прочих совокупных доходах отдельной строкой. Совокупная прибыль относится на собственников материнской организации и неконтрольную долю участия, даже если это приводит к отрицательному значению неконтрольной доли участия.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка по состоянию на 31 декабря 2002 года формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу, счет типа "Ностро" в ЦБ РФ и счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах 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.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой 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 используемых как инструменты хеджирования); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, 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 финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

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

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк 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 имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы 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 имеющих в наличии для продажи; либо,
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых 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.

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску 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, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения признается в отчете о прибылях и убытках. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных (средневзвешенных) котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о прибылях и убытках;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе собственных средств в отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи отчета о прибылях и убытках. Проценты по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в отчете о прибылях и убытках и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Группа переводит практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства контрагента включаются в статью "Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО". Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки "обратного РЕПО"), отражаются по статье "Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО". Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о прибылях и убытках 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.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы представлены в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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 активы

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 финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Группе не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

Амортизация

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в отчете о прибылях и убытках. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Нормы амортизации различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания и сооружения	3,32-6,59%
Компьютерное оборудование	10-48%
Мебель, офисное оборудование	4,98-19,67%
Транспортные средства	6,67-32,43%
Прочее оборудование	4,98-37%

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют от 1 до 10 лет.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности ("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 потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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 кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно 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, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения.

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая стоимость к получению в случае исполнения гарантий и реализации обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности.

Потоки денежных средств 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 потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Потоки денежных средств 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 потоков денежных средств.

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 активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае существования объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью прогнозируемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по текущей ставке доходности по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

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 потоки денежных средств 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 отчете о прибылях и убытках 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 финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в балансе в том случае, когда у Группы возникает юридическое или иное безотзывное 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 потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

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.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль 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 отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. 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.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам 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.

Признание процентных доходов и процентных расходов в консолидированной финансовой отчетности

За исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, процентные расходы и доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в соответствии с принципом начислений и с учетом эффективной процентной ставки. Процентные доходы, накопленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в составе чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые 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. Прочие комиссии полученные отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Признание чистой прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в консолидированной финансовой отчетности

Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает в себя купонный доход и прибыли и 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.

Признание дохода в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Группы или на деятельность которых Группа не оказывает значительного влияния, отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Группы с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы, а также представлено описание их влияния на учетную политику Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Группа проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). В настоящее время Группа проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). В настоящее время Группа проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого участия в финансовых инструментах, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Группа проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению.

Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Группа проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Группа проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Группа проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Группа проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Группы, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на консолидированную финансовую отчетность Группы в течение периода их первоначального применения.

Сравнительная информация была приведена в соответствии с требованиями представления отчетности текущего года, а так же исправлены технические неточности.

4 Денежные средства и их эквиваленты

	РУБ'000	РУБ'000
Наличные денежные средства	75 241	429 644
Остатки по счетам в Банке России	104 394	457 072
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	193 750	139 111
Итого денежных средств и их эквивалентов	373 385	1 025 827

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26

5 Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы представляет собой суммы, размещенные в Банке России. Кредитные организации обязаны депонировать в Банке России средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2012г. обязательные резервы в Банке России составили 125956 тыс. рублей.
По состоянию на 31 декабря 2011г. обязательные резервы в Банке России составили 138997 тыс. рублей.

6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Векселя	-	183 971
<i>Корпоративные облигации</i>		
Облигации кредитных организаций	253 537	232 092
Прочие долговые обязательства	381 934	516 201
Активы в доверительном управлении (корпоративные облигации)	21 238	-
Итого корпоративные облигации	656 709	748 293
Прочие акции и доли	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль	656 709	932 264

По состоянию на 31 декабря 2012 г.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на ОРЦБ. Основными контрагентами по данным сделкам являлись: «Внешэкономбанк», ОАО «РГС Банк» (ранее АКБ «Росбанк»), ОАО «Северсталь», ОАО «Номос-Банк», ОАО «НОВАТЭК», ОАО «Кокс», ОАО «ХК "Металлоинвест"», ОАО «Магнит», ОАО «НК "Альянс"», ООО «СУЭК-Финанс», ОАО АФК «СИСТЕМА», ОАО «Мечел», ОАО «ММК», ОАО «СОЛЛЕРС»

По состоянию на 31 декабря 2011 г.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на ОРЦБ. Основными контрагентами по данным сделкам являлись: «Внешэкономбанк», ОАО «РГС Банк» (ранее АКБ «Росбанк»), ОАО «Северсталь», ОАО «Номос-Банк», ОАО «НОВАТЭК», ОАО «ЛУКОЙЛ», ОАО «Кокс», ОАО АНК «Башнефть», ОАО «Магнит», ОАО «НК "Альянс"», ООО «СУЭК-Финанс», ОАО АФК «СИСТЕМА», ОАО «Мечел», ОАО «ММК».

Структура вложений в векселя в портфеле Группы представлена следующим образом:

Наименование векселедателя	Справедливая стоимость	
	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
ОАО "БАНК УРАЛСИБ"	-	96 363
ОАО "Альфа-Банк"	-	87 608
ИТОГО	-	183 971

Географический анализ, анализ финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Корпоративные облигации	930 234	795 475
Корпоративные еврооблигации	613 488	478 729
Облигации Министерства Финансов	316 746	316 746
Активы в доверительном управлении, в т.ч.	-	19 711
Облигации Банков-резидентов	-	10 154
Корпоративные облигации	-	9 557
Доли	-	-
Прочие активы	22 291	32 395
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	952 525	847 581

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро. Структура вложений в корпоративные еврооблигации в портфеле Группы по состоянию за 31 декабря 2012 представлена следующим образом.

Эмитент	Кредитный рейтинг Moody's/ Fitch/S&P	Ставка купона, % годовых	Срок погашения ценной бумаги	Справедливая стоимость
Rushydro Finance LTD	BB+	7,88%	28.10.15	50 915
Rushydro Finance LTD	BB+	7,88%	28.10.15	50 752
Steel Capital S.A.	BB	9,75%	29.07.13	17 554
Metalloinvest Financial Ltd	BB-	6,50%	21.07.16	30 158
Metalloinvest Financial Ltd	BB-	6,50%	21.07.16	30 697
Metalloinvest Financial Ltd	BB-	6,50%	21.07.16	30 903
VIP FINANCE IRL Ltd.	BB	4,95%	30.04.18	67 440
Evrax Group S.A.	BB-	4,95%	27.04.18	60 807
TMK Capital S.A.	B+	4,95%	27.01.18	31 340
TMK Bonds SA	B+	4,95%	11.02.15	31 008
GAZ CAPITAL SA	BBB	8,13%	04.02.15	83 501
GAZ CAPITAL SA	BBB	6,61%	13.02.18	45 865
Commertzbank AG	BBB	5,06%	20.10.16	41 234
Commertzbank AG	BBB	5,06%	20.10.16	41 314
Итого				613 488

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро. Структура вложений в корпоративные еврооблигации в портфеле Группы по состоянию за 31 декабря 2011 представлена следующим образом:

Эмитент	Кредитный рейтинг Moody's/ Fitch/S&P	Ставка купона, % годовых	Срок погашения ценной бумаги	Справедливая стоимость
ALFA MTN MARKETS LTD	Ba1	8,20%	25.06.2012	25 502
STEEL CAPITAL S.A.	Ba2	9,75%	29.07.2013	18 608
UKRAINE GOVERNMENT SOVEREIGN	B-	4,95%	13.10.2015	19 795
TFB FINANCE LIMITED	B2	12,00%	02.02.2012	17 617
UKRAINE ISSUANCE PLC	CCC+	13,00%	30.07.2012	13 311
COMMERTZBANK AG	Baa1	5,06%	20.10.2016	85 506
METALLOINVEST FINANCE LTD	BB-	6,50%	21.07.2016	62 721
RUSHYDRO FINANCE LTD	Ba1	7,88%	28.10.2015	101 666
GAZ CAPITAL SA	Baa1	6,61%	13.02.2018	47 509
GAZ CAPITAL SA	Baa1	8,13%	04.02.2015	86 494
Итого				478 729

Облигации банков-резидентов, находящиеся в доверительном управлении представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенными крупными российскими банками и свободно обращающимися. Структура вложений в облигации банков-резидентов, находящиеся в доверительном управлении по состоянию за 31 декабря 2011 представлена следующим образом.

Эмитент	Кредитный	Ставка	Срок погашения ценной	Справедливая
ОАО Банк Зенит	B+	7,75%	22.09.2013	10 154
Итого				10 154

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

8 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	РУБ'000	РУБ'000
Облигации Федерального займа	17 002	118 224
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями и банками	669 004	720 232
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	686 006	838 456

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Структура ОФЗ в портфеле Группы на 31 декабря 2012 года представлена следующим образом:

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг S&P	Ставка купона, % годовых	Срок погашения ценной бумаги	Балансовая стоимость
ОФЗ 46014	BBB	7,00%	29.08.2018	17 002
Итого				17 002

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Структура ОФЗ в портфеле Группы за 31 декабря 2011 года представлена следующим образом:

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг S&P	Ставка купона, % годовых	Срок погашения ценной бумаги	Балансовая стоимость
ОФЗ 26199	BBB	6,10%	11.07.2012	101 228
ОФЗ 46014	BBB	7,00%	29.08.2018	16 996
Итого				118 224

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на ОРЦБ. Структура вложений в корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию за 31 декабря 2012 представлена следующим образом.

Эмитент	Кредитный рейтинг Moody's/ Fitch/S&P	Ставка купона, % годовых	Срок погашения ценной бумаги	Балансовая стоимость
Россельхозбанк (ОАО)	BBB	9,25%	09.02.17	51 237
ОАО ТрансКредитБанк	BBB	7,90%	12.08.13	51 962
Россельхозбанк (ОАО)	BBB	7,20%	28.01.13	51 605
АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	B2	9,60%	25.11.13	10 211
АЛРОСА ЗАО	BB-	8,25%	23.06.15	50 443
АЛРОСА ЗАО	BB-	8,25%	23.06.15	50 493
АЛРОСА ЗАО	BB-	8,95%	18.06.15	10 502
АЛРОСА ЗАО	BB-	8,95%	18.06.15	12 611
АЛРОСА ЗАО	BB-	8,95%	18.06.15	8 414
ГМК НОРИЛЬСКИЙ НИКЕЛЬ	BB+	7,00%	30.07.13	51 567
НЛМК	BBB-	7,75%	05.03.13	52 027
НЛМК	BBB-	7,75%	05.03.13	52 003
АЭРОФЛОТ	BB+	7,75%	08.04.13	51 567
АЭРОФЛОТ	BB+	7,75%	08.04.13	51 542
АИЖК	BBB	7,40%	15.07.14	40 724
ОАО "ММК"	BB+	7,65%	04.04.13	72 096
Итого				669 004

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на ОРЦБ. Структура вложений в корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию за 31 декабря 2011 представлена следующим образом.

Эмитент	Кредитный	Ставка	Срок погашения ценной	
ОАО «ТрансКредитБанк»	BB+	7,90%	12.08.2013	51 961
ГМК НОРИЛЬСКИЙ НИКЕЛЬ	BB+	7,90%	30.07.2013	51 548
ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат»	BBB-	7,75%	05.03.2013	103 988
ОАО «АЭРОФЛОТ»	BB+	7,75%	08.04.2013	51 546
ОАО «АЭРОФЛОТ»	BB+	7,75%	08.04.2013	51 521
ОАО «Россельхозбанк»	BBB	9,25%	09.02.2017	51 090
ОАО «Россельхозбанк»	BBB	7,20%	28.08.2013	51 399
АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	B2	9,60%	25.11.2013	10 205
ЗАО "АЛРОСА"	BB-	8,25%	23.06.2015	100 890
ЗАО "АЛРОСА"	BB-	8,95%	18.06.2015	31 512
ОАО "ММК"	BB+	7,65%	04.04.2013	72 066
ООО "Магнит Финанс"	NR	8,20%	23.03.2012	51 782
ОАО «АИЖК»	BBB	7,40%	15.07.2014	40 724
Итого				720 232

Географический анализ, анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

9 Средства в других банках и финансовых учреждениях

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	4 404	15 761
Прочие счета в финансовых учреждениях	6 055	46 894
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	53 871	81 685
Итого средства в других банках и финансовых учреждениях	64 330	144 340

Статья «Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"» по состоянию на 31 декабря 2012 года включает в себя средства для расчетов с Visa и MasterCard .

Статья "Прочие счета в финансовых учреждениях" по состоянию на 31 декабря 2012 года включает в себя средства, перечисленные на ММВБ для участия в торгах на валютной секции в размере 5 578 тыс.руб., а так же дебиторская задолженность в доверительном управлении в размере 478 тыс.руб

Статья «Срочные межбанковские кредиты и депозиты» по состоянию на 31 декабря 2012 года включает в себя страховой депозит в сумме 1 519 тыс.руб. - в валюте депозита 50 тыс. долларов США (по состоянию на 31.12.2011г. 14 488 тыс.руб. - 450 тыс. долларов США) размещенный в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG сроком до 3 лет.

Статья "Прочие счета в финансовых учреждениях" по состоянию на 31 декабря 2011 года включает в себя средства, перечисленные на ММВБ для участия в торгах на валютной секции в размере 31 307 тыс.руб., а так же дебиторская задолженность в доверительном управлении в размере 441 тыс.руб

Географический анализ, анализ средств в банках и других финансовых учреждениях по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

10 Кредиты и дебиторская задолженность

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Корпоративные кредиты	158 275	334 166
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	206 789	84 341
Потребительские кредиты	319 775	371 417
Малый и средний бизнес	1 134 544	891 234
Кредиты индивидуальным предпринимателям	3 537	4 346
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(147 577)	(141 774)
ИТОГО	1 675 343	1 543 730

Банк осуществляет кредитование юридических лиц на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Также Банк осуществляет овердрафтное кредитование, кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Ипотечное и жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды, на приобретение автомобилей и овердрафты.

Анализ изменения резерва под обесценение

Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	(141 774)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	(5 803)
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	(147 577)

Качество кредитов

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

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
Корпоративные кредиты				
На индивидуальной основе				
благополучные	116 361	-	116 361	0%
требующие контроля	41 914	(41 914)	-	100%
Итого корпоративные кредиты	158 275	(41 914)	116 361	26%
Кредиты физическим лицам - ипотечные (или жилищные ссуды)				
На коллективной основе				
требующие контроля	186 987	(1 621)	185 366	1%
На индивидуальной основе				
благополучные	19 802	-	19 802	0%
Итого кредиты физическим лицам - ипотечные (или жилищные ссуды)	206 789	(1 621)	205 168	1%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
На коллективной основе				
требующие контроля	308 597	(5 754)	302 843	2%
субстандартные	305 135	(4 556)	300 579	1%
сомнительные	1 850	(320)	1 530	17%
безнадежные	1 324	(662)	662	50%
На индивидуальной основе				
благополучные	288	(216)	72	75%
требующие контроля	11 178	(984)	10 194	9%
субстандартные	4 374	-	4 374	0%
сомнительные	3 127	(57)	3 070	2%
безнадежные	3 481	(731)	2 750	21%
Итого кредиты физическим лицам - потребительские	196	(196)	-	100%
Итого кредиты физическим лицам - потребительские	319 775	(6 738)	313 037	11%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
На индивидуальной основе				
благополучные	493 921	-	493 921	0%
требующие контроля	440 662	(9 490)	431 172	2%
субстандартные	12 000	(2 520)	9 480	21%
сомнительные	187 961	(85 274)	102 687	45%
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	1 134 544	(97 284)	1 037 260	9%
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
На индивидуальной основе				
благополучные	3 036	-	3 036	0%
требующие контроля	501	(20)	481	4%
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	3 537	(20)	3 517	1%
Итого кредиты	1 822 920	(147 577)	1 675 343	8%

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

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
Корпоративные кредиты				
На индивидуальной основе				
благополучные	120 971	-	120 971	0%
требующие контроля	213 195	(23 154)	190 041	11%
Итого корпоративные кредиты	334 166	(23 154)	311 012	7%
Кредиты физическим лицам - ипотечные (или жилищные ссуды)				
На коллективной основе				
требующие контроля	71 838	(777)	71 061	1%
На индивидуальной основе				
благополучные	12 503	-	12 503	0%
Итого кредиты физическим лицам - ипотечные (или жилищные ссуды)	84 341	(777)	83 564	1%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
На коллективной основе				
требующие контроля	343 247	(5 142)	338 105	1%
субстандартные	222	(44)	178	20%
благополучные	2 727	-	2 727	0%
требующие контроля	7 412	(813)	6 599	11%
субстандартные	17 485	(4 371)	13 114	25%
безнадежные	324	(324)	-	100%
Итого кредиты физическим лицам - потребительские	371 417	(10 694)	360 723	3%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
На индивидуальной основе				
благополучные	243 986	-	243 986	0%
требующие контроля	343 666	(18 233)	325 433	5%
субстандартные	74 017	(3 248)	70 769	4%
сомнительные	229 061	(85 138)	143 923	37%
безнадежные	504	(504)	-	100%
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	891 234	(107 123)	784 111	12%
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
благополучные	3 036	-	3 036	0%
требующие контроля	1 310	(26)	1 284	2%
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	4 346	(26)	4 320	1%
Итого кредиты	1 685 504	(141 774)	1 543 730	8%

Ниже представлен анализ коммерческих и потребительских кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по срокам задолженности более 1 года по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
Просроченные				
Более 360 дней	504	(504)	-	100%
Итого кредиты клиентам	504	(504)	-	100%

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Категории:	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого
Корпоративные кредиты	350 001	100 000	170 143	-	46 586	666 730
Потребительские кредиты	11 248	465 100	31 250	-	24 692	532 290
Малый и средний бизнес	35 596	1 765 468	1 249 642	108 016	450 150	3 608 872
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	3 000	8 032	-	-	11 032
Итого	396 845	2 333 568	1 459 067	108 016	521 428	4 818 924

Нижеследующая таблица содержит анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Категории:	Ценные бумаги	Ценные бумаги, выпущенные банком	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее имущество	Итого
Корпоративные кредиты	350 001	-	108 263	-	-	458 264
Потребительские кредиты	4 360	-	49 250	-	11 340	64 950
Малый и средний бизнес	35 596	-	1 022 152	143 062	298 916	1 499 726
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	8 032	-	-	8 032
Итого	389 957	-	1 187 697	143 062	310 256	2 030 972

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают залоговую, согласованную залогодержателем и залогодателем, т.е. оценочную стоимость обеспечения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2012 РУБ'000		2011 РУБ'000	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	526 564	30%	455 758	27%
Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	499 315	28%	320 325	19%
Торговля и услуги	267 305	15%	255 785	15%
Финансы и инвестиции	115 955	6%	30 729	2%
Строительство	141 914	5%	335 971	20%
Гостиницы и рестораны	151 778	8%	-	-
Транспорт и связь	64 543	4%	-	-
Издательская деятельность	16 176	1%	106 939	6%
Металлургическое производство	15 000	1%	15 000	1%
Химическая промышленность	12 370	1%	10 920	1%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	12 000	1%	37 000	2%
Прочее производство	-	-	113 609	7%
Прочее	-	-	3 468	0%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 822 920	100%	1 685 504	100%

Концентрация кредитов, выданных клиентам

На отчетную дату 31 декабря 2012 года у Банка было 2 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов (с учетом созданного резерва под обесценение) свыше 100 000 тыс. руб. Сумма этих кредитов на 31 декабря 2012 года составила 297 875 тыс. руб. или 17% от общего кредитного портфеля.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года у Банка было 2 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов (с учетом созданного резерва под обесценение) свыше 100 000 тыс. руб. Сумма этих кредитов на 31 декабря 2011 года составила 242 592 тыс. руб. или 15% от общего кредитного портфеля.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитного портфеля представлены в Примечании 26. Ввиду краткосрочного характера кредитов, выдаваемых Банком, существует высокая вероятность того, что большая часть кредитов клиентам будет пролонгирована. Соответственно, фактические сроки погашения кредитного портфеля могут оказаться существенно длиннее указанных в первоначальных договорах.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

11 Основные средства и нематериальные активы

Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов в течение 2012 года представлено ниже.

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Кап. вложе- ния	НМА	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2012	2 667	2 861	511	14 129	1 316	41 081	62 565
Первоначальная стоимость или оценка							
По состоянию на 01 января 2012 года	10 688	12 494	3 060	14 129	1 515	62 876	104 762
Поступления	237	-	-	3 719	-	179	4 135
Выбытия	(2 801)	(9 187)	(767)	-	-	(38 623)	(51 378)
По состоянию на 31 декабря 2012	8 124	3 307	2 293	17 848	1 515	24 432	57 519
Амортизация							
По состоянию на 01 января 2012 года	(8 021)	(9 633)	(2 549)	-	(199)	(21 795)	(42 197)
Начисленная амортизация	(1 563)	(1 709)	(133)	-	(167)	(4 773)	(8 345)
Выбытия	2 643	8 439	647	-	-	19 805	31 534
По состоянию на 31 декабря 2012	(6 941)	(2 903)	(2 035)	-	(366)	(6 763)	(19 008)
Остаточная стоимость на 31.12.2012 г.	1 183	404	258	17 848	1 149	17 669	38 511

12 Прочие активы

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Предоплата по налогам	9 510	10 460
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	7 268	862
Прочие	3 151	7 111
Готовая продукция и товары	-	4 183
Резерв	(473)	-
Итого прочих активов	19 456	22 616

13 Средства других банков и финансовых учреждений

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Срочные кредиты и депозиты других банков	-	41 674
Итого средств других банков	-	41 674

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

14 Средства клиентов

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Юридические лица	2 325 770	2 767 918
Текущие и расчетные счета	759 618	1 470 531
Срочные депозиты	1 566 152	1 297 387
Физические лица	1 366 221	1 803 781
Текущие и расчетные счета до востребования	184 297	610 400
Срочные депозиты	1 181 772	1 193 381
Прочие счета клиентов	152	-
Итого средств клиентов	3 691 991	4 571 699

Средства клиентов по отраслям экономики распределяются следующим образом:

	2012 РУБ'000		2011 РУБ'000	
Физические лица	1 366 221	37%	1 803 781	39%
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	10 309	0%	6 720	0%
Деятельность связанная с использованием ИТ и ВТ	87 273	2%	24 477	1%
Добыча полезных ископаемых	183 833	5%	873 356	19%
Медицинская промышленность	-	-	478	0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 635	0%	28 348	1%
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	611 633	17%	266 293	6%
Нефтегазовая и химическая отрасли	1 302	0%	1 475	0%
Прочие виды деятельности материального производства, в т.ч. металлургического	2 032	0%	15 139	0%
Строительство	74 714	2%	5 188	0%
Торговля и услуги	526 918	14%	1 066 642	23%
Транспорт и связь	463 809	13%	246 471	5%
Финансовая деятельность	249 510	7%	190 374	4%
Прочее	111 802	3%	42 957	1%
Итого средств клиентов	3 691 991	100%	4 571 699	99%

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка был один клиент – юридическое лицо, чьи максимальные остатки денежных средств, составили 451 745 тыс..руб. (12%)

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было два клиента – юридических лица, чьи максимальные остатки денежных средств, составили 517 891 тыс..руб. (11%) и 436 897 тыс.руб. (10%) соответственно.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 3 692 076 тыс. руб. (2011 г.: 4 957 605 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

15 Выпущенные долговые обязательства

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Собственные векселя	14 581	15 124
Итого выпущенных векселей	14 581	15 124

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 14 581 тыс. руб. (2011 г.: 15 124 тыс. руб)

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

16 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Кредиторская задолженность	5 344	32 757
Налоги к уплате	3 637	5 453
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	11 994	-
Суммы до выяснения	-	-
Прочие резервы	-	-
Прочие обязательства	2 542	326
Итого прочих обязательств	23 517	38 536

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения представлены в Примечании 26.

17 Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком отражены два субординированных займа, привлеченных от ОАО «Михайловский ГОК» на общую сумму 230 000 тыс.руб., в т.ч.:

- 130 000 тыс.руб. получен в 2007 году под 8,5% (ставка годовых) сроком погашения (в соответствии с последним дополнительным соглашением) 01.07.2019 года;
- 100 000 тыс.руб. получен в 2011 году под 8,5% (ставка годовых) сроком погашения (в соответствии с последним дополнительным соглашением) 30.06.2019 года.

18 Собственный капитал

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
ООО "СибКонсалтГрупп"	173 108	173 108
Инфляционная корректировка	380 701	380 701
Нераспределенная прибыль	58 323	105 534
Итого собственный капитал	612 132	659 343
Дополнительный взнос акционера	20 000	-
Итого дополнительный капитал	20 000	-

Уставный капитал представляет собой взносы в рублях, сделанные участниками Банка. В соответствии с требованиями российского законодательства данные взносы могут быть отозваны участниками при их выходе из состава участников.

Уставный капитал состоит из вкладов его учредителей и определяет минимальный размер имущества Группы, гарантирующего интересы его кредиторов.

Суммы взносов учредителей в уставный капитал, произведенных по 31 декабря 2002 года, были скорректированы с учетом влияния инфляции по состоянию на эту дату.

19 Процентные доходы и процентные расходы

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Процентные доходы		
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205 913	217 474
По кредитам клиентам	227 071	211 345
По средствам в финансовых учреждениях	317	5 878
Прочее	194	-
Итого процентных доходов	433 495	434 697
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(26 795)	(4 477)
По выпущенным ценным бумагам	(1 102)	(2 320)
По текущим счетам и депозитам клиентов	(173 149)	(163 185)
Итого процентных расходов	(201 046)	(169 982)
Чистые процентные доходы до формирования резерва	232 449	264 715

20 Комиссионные доходы и расходы

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Комиссионный доход		
Расчетное обслуживание	14 484	20 146
По выданным гарантиям	927	311
Выполнение функций валютного контроля	1 105	1 056
Прочее	5 180	5 340
Итого процентных доходов	21 696	26 853
Комиссионный расход		
Расчетно-кассовое обслуживание	(4 360)	(4 976)
Прочие	(14 532)	(14 781)
Итого комиссионных расходов	(18 892)	(19 757)
Чистый комиссионный доход	2 804	7 096

21 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 392)	(26 925)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	5 387	(6 217)
Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения	(670)	(524)
Прочее	-	14
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами	2 325	(33 652)

22 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Торговые операции	(8 725)	24 878
Курсовые разницы	14 400	(1 272)
Итого	5 675	23 606

23 Прочие операционные доходы

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Дивиденды полученные	-	63
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	5 622	3 007
Штрафные санкции и прочие пени	159	707
Прочее	1 720	1 267
Итого	7 501	5 044

В Статью "Прочее" 2011 года в том числе включена подтвержденная переплата по налогу на прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году в размере 853 тыс.руб.

24 Общехозяйственные и административные расходы

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Затраты на персонал	(159 813)	(149 483)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(14 101)	(13 117)
Административные расходы	(15 714)	(19 430)
Профессиональные услуги	(3 292)	(7 827)
Расходы на операционную аренду	(43 016)	(34 891)
Амортизация	(8 499)	(10 078)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(3 924)	(6 071)
Расходы на охрану	(9 332)	(10 870)
Командировочные и представительские расходы	(1 048)	(989)
Реклама и маркетинг	(622)	(1 474)
Расходы по выбытию/реализации имущества	(12 956)	-
Прочие	(14 973)	(10 840)
Итого административных и прочих операционных расходов	(287 290)	(265 070)

Затраты на персонал включают в себя

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Расходы на заработную плату и премии	(131 061)	(126 524)
Расходы по социальным взносам	(27 850)	(21 964)
Расходы на обучение и литературу	(161)	(194)
Прочие выплаты персоналу	(741)	(801)
Итого	(159 813)	(149 483)

25 Налог на прибыль

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Текущие расходы/возмещение по налогу на прибыль	(4 055)	(6 198)
Возникновение и списание временных разниц/изменения в отложенных налогах в связи с возникновением временных разниц	(344)	113
С учетом отложенного налогового обязательства/актива прошлого периода	-	-
(Расход) / возмещение по налогу на прибыль за год	(4 399)	(6 085)

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2011 г.: 20%).

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

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженные в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	263	(1 925)
Кредиты, выданные клиентам	(1 386)	(1 207)
Средства в финансовых учреждениях	-	66
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1 554)	3 858
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(2 917)	82
Прочие активы	(9 930)	706
Средства финансовых учреждений	-	6
Средства клиентов	269	(719)
Прочие обязательства	(5 855)	(1 001)
Обязательство/(требование) по отложенному налогу	(21 110)	(134)

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками является одной из ключевых функций стратегического управления Группы. В целях обеспечения эффективности управления деятельностью, включая обеспечение сохранности активов, в Группе выстроена эффективная система управления рисками. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и обязательств перед участниками на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Группой поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).

Основой управления рисками в Группе является созданная и применяемая в Банке система по управлению и оценке рисков.

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние документы:

- положение «О системе управления рисками»;
- положение «По управлению, оценке и контролю состояния ликвидности»;
- методики оценки уровня риска в целях создания резервов на возможные потери;
- положение «О порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
- положение об управлении операционным риском
- положение об управлении правовым риском и риском потери деловой репутации.

Основополагающим является Положение «О системе управления рисками», которое предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Банка, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов России, стандартов профессиональной деятельности правил и процедур.

Управление рисками осуществляется централизованно. Высшими органами управления Банка являются:

- Совет директоров;
- Правление Банка и Председатель Правления;
- Финансово-Кредитный Комитет Банка.

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Совет директоров. К его компетенции в частности относятся:

- утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции.

Общий список лимитов и ограничений на проведение банковских операций утвержден приказами Председателя Правления Банка.

Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления Банка, Финансово-Кредитного Комитета.

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения сотрудников Кредитного отдела Банка и сотрудников Казначейства, уполномоченных заключать, сделки на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений, кроме того, сотрудник Банка, не участвующий непосредственно в заключении сделок, осуществляет контроль за соблюдением лимитных ограничений дилерами.

Банк регулирует (ограничивает) совокупный уровень риска и устойчивость к риску в соответствии с внутренними документами Банка.

В Банке функционирует "Отдел анализа и контроля рисков" - подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, а также от Службы внутреннего контроля, и которое проводит оценку принимаемых рисков. Данный отдел принимает участие в формировании кредитного портфеля, в том числе и на межбанковском рынке, портфеля ценных бумаг и инструментов срочных сделок и выполняет в числе других следующие функции:

- проводит анализ и оценку финансового положения банков и предприятий – заемщиков, векселедателей, контрагентов по прочей задолженности, приравненной к ссудной;
- составляет мотивированные суждения о степени риска по вложениям в ценные бумаги, в инструменты срочных сделок, по условным обязательствам кредитного характера и т.п.;
- рассчитывает лимиты проведения операций.
- осуществляет расчет величины совокупного уровня риска и устойчивости к риску, анализирует динамику его изменения и изменения входящих в него показателей, за последние 6 месяцев.

Структурными подразделениями Банка на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Банка информацией, необходимой для принятия решений.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности - кредитный риск, состоящий в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора, что, как правило, проявляется в невозврате (полном или частичном) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков.

Управление кредитным риском основано на принципах, описанных в документах, утвержденных органами управления Банка: Кредитной политике Банка, Приложении к Положению о кредитной политике «О размере процентных ставок по предоставляемым Банком кредитам», Положении о проверке предмета залога, Положении о кредитовании связанных заемщиков, Инструкции по кредитованию.

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, финансового положения, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как повышенный.

Структура управления кредитным риском

- решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Финансово-Кредитным комитетом Банка;
- решения Финансово-Кредитного комитета являются обязательными для всех служб Банка. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом Банка, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Банком и клиентом;
- Финансово-Кредитный комитет также утверждает кредитные лимиты на заемщиков Банк предоставляет краткосрочные, долгосрочные, кредиты «овердрафт» заемщикам различных форм собственности. Субъектами кредитования являются кредитные организации, юридические лица, органы исполнительной власти, физические лица, предприниматели, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица;
- объектами кредитования могут быть – капитальные вложения, приобретение основных средств, машин и оборудования, развитие/расширение производства, внедрение новых технологий, приобретение сырья и материалов, покрытие разрыва в платежном обороте, приобретение недвижимости;

Банк также применяет метод подверженности риску для контроля рыночного риска торговых позиций.

- лимит кредитования на одного заемщика Банка определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровнем обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента Банка, его финансовым положением, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике;
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в размере не более 25% от собственных средств (капитала) Банка с учетом Инструкции Банка России;
- максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим инсайдерам, устанавливается в размере не более 3% от собственных средств (капитала) Банка.
- максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам, устанавливается в размере не более 20% от собственных средств (капитала) Банка.
- решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, принимается Советом директоров Банка, независимо от объема таких сделок.

Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- анализ и оценка кредитных рисков;
- определение величины рисков;
- управление кредитными рисками;
- контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- финансовое положение заемщика;
- качество обслуживания долга заемщиком;
- обеспечение.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

В зависимости от объема вышеназванных операций установление значений лимитных ограничений осуществляют Правление или Финансово-Кредитный Комитет:

- Правление Банка - при кредитовании или инвестировании в ценные бумаги на сумму свыше эквивалента 5 млн. долларов США;
- Финансово-Кредитный Комитет Банка - при проведении операций объемом не более эквивалента 5 млн. долларов США.

В Банке утверждены следующие виды лимитных ограничений:

- лимиты риска на банки-контрагенты по межбанковским операциям (межбанковское кредитование и конверсионные операции);
- лимиты на эмитентов ценных бумаг (государственные бумаги, векселя, корпоративные облигации и акции);
- лимиты на контрагентов по сделкам с ценными бумагами (ограничивают сумму предоплаты / предпоставки ценных бумаг со стороны Банка).

При кредитовании юридических и физических лиц Правление Банка или Финансово-Кредитный Комитет (в зависимости от суммы кредита) принимают решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии).

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (Банка) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Финансово-Кредитного комитета Банка и органов управления Банка, и анализируется ими.

Банк использует формализованную внутреннюю методику, основанную на расчете интегрального балла, характеризующего финансовое положение и кредитоспособность заемщика для количественной оценки и мониторинга кредитного риска.

Процедура оценки финансового положения основывается на анализе финансовой отчетности заемщика и иной информации, полученной Банком.

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

При оценке кредитного портфеля Кредитный отдел Банка оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Банке учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению. Поэтому руководству предоставляется количественная и качественная информация о кредитном риске, а именно: данные о сроках задолженности, принятом обеспечении, концентрации кредитного риска и прочая информация о кредитном риске, как это представлено в Примечании 10.

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

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения.

В Банке принято внутреннее Положение о проверке предмета залога.

Банк также применяет метод подверженности риску для контроля рыночного риска торговых позиций.

Резерв под обесценение кредитов

Группа создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда кредит классифицируется как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае, если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности. Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Совета директоров Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Максимальная величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечаниях 9, 10

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Группы, подлежащими погашению в течение текущего дня и до востребования. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Группы, подлежащими погашению за определенные более длительные периоды.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от качества имеющихся в распоряжении Банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики их изменения во времени;
- в зависимости от ожидаемых отчислений (возврата) средств в фонд обязательного резервирования (ФОР).

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется, в т.ч. следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления и подразделениями Банка;
- при принятии решений, Банк разрешает конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью в пользу ликвидности;
- разработка «стресс-тестов» и регулярное проведение «стресс-тестирования»;
- разработка и регулярный пересмотр планов действий Банка по поддержанию и/или восстановлению ликвидности, в случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств (кризиса).

Координация деятельности Банка по управлению ликвидностью осуществляется Председателем Правления и Начальником Казначейства путем контроля уровня краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Мгновенная ликвидность Банка непосредственно управляется Казначейством Банка путем заключения сделок межбанковского кредитования "Overnight" и конверсионных сделок.

Регулирование кратко-, средне- и долгосрочной ликвидности осуществляется путем управления и контроля активных банковских операций в национальной и иностранной валюте, в ходе которых происходит перераспределение активов по срокам, а именно:

- предоставление срочных межбанковских и коммерческих кредитов;
- осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг;
- изменение открытой валютной позиции (ОВП).

Управление риском ликвидности производится путем установления лимитов на трансформацию денежных ресурсов в активы:

- лимиты денежных средств на спекулятивные и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от эмитента (векселедателя), вида и срока ценных бумаг;
- лимит ОВП.

Установление лимитов денежных средств на спекулятивные и инвестиционные операции с ценными бумагами возможно только в рамках лимитов на эмитентов ценных бумаг, значения которых установлены Правлением или Финансово-Кредитным Комитетом Банка.

Управление риском ликвидности включает в себя: систему анализа ликвидности и ее прогноз, управление требованиями и обязательствами на основе сделанного прогноза ликвидности. В основе системы анализа ликвидности лежат: метод коэффициентов (нормативный подход); метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности; метод прогнозирования потоков денежных средств.

В целях анализа ликвидности ежедневно рассчитываются: фактические значения обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями; показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. Финансово-Кредитный Комитет Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ ликвидности Банка, в т.ч. заключается в расчете вышеуказанных показателей и коэффициентов краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

За 31 декабря 2012 года:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 62,2% (за 31.12.2011: 61,4%) при минимально допустимом значении 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) составил 101,0% (за 31.12.2011: 70,6%) при минимально допустимом значении 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 63,2% (за 31.12.2011: 59,5%) при максимально допустимом значении 120%

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств на 31 декабря 2012 года.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные/с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	373 385	-	-	-	-	373 385
Обязательные резервы на счетах в Банке России	125 956	-	-	-	-	125 956
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	-	195 838	124 241	336 630	-	656 709
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20	-	39 826	912 679	-	952 525
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	51 605	279 235	113 740	241 426	-	686 006
Средства в других банках и финансовых учреждениях	64 330	-	-	-	-	64 330
Кредиты и дебиторская задолженность	-	413 183	44 709	1 217 000	451	1 675 343
Основные средства и нематериальные активы	38 511	-	-	-	-	38 511
Прочие активы	8 996	892	9 021	2	545	19 456
Итого активов	662 803	889 148	331 537	2 707 737	996	4 592 221
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 670 656	920 213	577 996	523 126	-	3 691 991
Выпущенные долговые обязательства	14 581	-	-	-	-	14 581
Прочие обязательства	20 392	2 537	-	-	588	23 517
Субординированные кредиты	-	-	-	-	230 000	230 000
Собственный капитал	632 132	-	-	-	-	632 132
Итого обязательств и капитала	2 337 761	922 750	577 996	523 126	230 588	4 592 221
Чистая балансовая позиция	(1 674 958)	(33 602)	(246 459)	2 184 611	(229 592)	-
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2012г.	(1 674 958)	(1 708 560)	(1 955 019)	229 592	-	-

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств на 31 декабря 2011 года.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные/с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 025 827	-	-	-	-	1 025 827
Обязательные резервы на счетах в Банке России	138 997	-	-	-	-	138 997
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	932 264	-	-	-	-	932 264
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	43 119	13 311	791 151	-	847 581
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	51 782	101 228	685 446	-	838 456
Средства в других банках и финансовых учреждениях	144 340	-	-	-	-	144 340
Кредиты и дебиторская задолженность	68 665	376 787	189 279	908 997	2	1 543 730
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	62 565	-	62 565
Прочие активы	7 367	10 534	4 296	-	419	22 616
Итого активов	2 317 460	482 222	308 114	2 448 159	421	5 556 376
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	41 674	-	-	-	-	41 674
Средства клиентов	3 135 599	746 062	267 644	422 394	-	4 571 699
Выпущенные долговые обязательства	1 652	-	3 000	10 472	-	15 124
Прочие обязательства	31 348	5 095	634	1 459	-	38 536
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
Собственный капитал	659 343	-	-	-	-	659 343
Итого обязательств и капитала	3 869 616	751 157	271 278	664 325	-	5 556 376
Чистая балансовая позиция	(1 552 156)	(268 935)	36 836	1 783 834	421	-
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2011г.	(1 552 156)	(1 821 091)	(1 784 255)	(421)	-	

Рыночный риск

Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического результата от ожидаемого.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск;
- валютный риск;
- фондовый риск.

Процентный риск

Группа принимает на себя риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра) процентных ставок активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Группа подвержена процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договора, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. По мере изменения рыночной конъюнктуры, при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам/обязательствам Банка.

	2012	2011
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	16 343	20 610
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	(16 343)	(20 610)

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год. Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам года.

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Группа подвержена валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

Оценка валютного риска осуществляется Казначейством, исходя из текущего значения открытой валютной позиции (ОВП) и ожидаемого изменения курса валюты открытой позиции по отношению к рублю. Банк предоставляет кредиты клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что в свою очередь увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Регулирование валютного риска осуществляется путем контроля конверсионных операций:

- с датой валютирования в день заключения сделки;
- с датой валютирования в последующие дни ("срочные" сделки).

С целью регулирования валютного риска отдел контролирует выполнение следующих лимитов:

- лимит ОВП в течение дня;
- лимит ОВП с переносом на следующий день.

Лимит ОВП с переносом на следующий день контролируется в соответствии с допустимым уровнем ликвидности.

Группа ООО "банк Раунд" консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2012г.
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	166 883	181 997	21 161	3 344	373 385
Обязательные резервы на счетах в Банке России	125 956	-	-	-	125 956
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	656 709	-	-	-	656 709
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	440 706	299 905	211 914	-	952 525
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	686 006	-	-	-	686 006
Средства в других банках и финансовых учреждениях	44 415	7 150	12 765	-	64 330
Кредиты и дебиторская задолженность	1 556 223	119 120	-	-	1 675 343
Основные средства и нематериальные активы	38 511	-	-	-	38 511
Прочие активы	19 456	-	-	-	19 456
Итого активов	3 734 865	608 172	245 840	3 344	4 592 221
Обязательства					
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 814 693	693 369	180 767	3 162	3 691 991
Выпущенные долговые обязательства	14 581	-	-	-	14 581
Прочие обязательства	23 512	2	3	-	23 517
Субординированные кредиты	230 000	-	-	-	230 000
Собственный капитал	632 132	-	-	-	632 132
Итого обязательств и капитала	3 714 918	693 371	180 770	3 162	4 592 221
Чистая балансовая позиция	19 947	(85 199)	65 070	182	-
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2012г.	19 947	(65 252)	(182)	-	

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	831 043	155 895	30 108	8 781	1 025 827
Обязательные резервы на счетах в Банке России	138 997	-	-	-	138 997
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	932 264	-	-	-	932 264
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	470 518	137 758	239 305	-	847 581
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	838 456	-	-	-	838 456
Средства в других банках и финансовых учреждениях	63 826	47 701	32 813	-	144 340
Кредиты и дебиторская задолженность	1 242 578	197 847	103 305	-	1 543 730
Основные средства и нематериальные активы	62 565	-	-	-	62 565
Прочие активы	22 612	-	4	-	22 616
Итого активов	4 602 859	539 201	405 535	8 781	5 556 376
Обязательства					
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	41 674	-	41 674
Средства клиентов	3 595 295	615 983	358 196	2 225	4 571 699
Выпущенные долговые обязательства	15 124	-	-	-	15 124
Прочие обязательства	38 465	50	21	-	38 536
Субординированные кредиты	230 000	-	-	-	230 000
Собственный капитал	659 343	-	-	-	659 343
Итого обязательств и капитала	4 538 227	616 033	399 891	2 225	5 556 376
Чистая балансовая позиция	64 632	(76 832)	5 644	6 556	-
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2011г.	64 632	(12 200)	(6 556)	-	

Фондовый риск

Группа принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Группе корпоративных акций при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции.

Географический риск

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Группы.

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

Группа ООО "банк Раунд" консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2012г.
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	307 892	65 429	64	373 385
Обязательные резервы на счетах в Банке России	125 956	-	-	125 956
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	656 709	-	-	656 709
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	339 038	613 487	-	952 525
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	686 006	-	-	686 006
Средства в других банках и финансовых учреждениях	62 811	1 519	-	64 330
Кредиты и дебиторская задолженность	1 659 387	15 956	-	1 675 343
Основные средства и нематериальные активы	38 511	-	-	38 511
Прочие активы	19 456	-	-	19 456
Итого активов	3 895 766	696 391	64	4 592 221
Обязательства				
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-
Средства клиентов	3 595 434	1 813	94 744	3 691 991
Выпущенные долговые обязательства	14 581	-	-	14 581
Прочие обязательства	23 510	7	-	23 517
Субординированные кредиты	230 000	-	-	230 000
Собственный капитал	632 132	-	-	632 132
Итого обязательств и капитала	4 495 657	1 820	94 744	4 592 221
Чистая балансовая позиция	(599 891)	694 571	(94 680)	-
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2012г.	(599 891)	94 680	-	

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

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	946 851	75 692	3 284	1 025 827
Обязательные резервы на счетах в Банке России	138 997	-	-	138 997
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	932 264	-	-	932 264
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	407 233	420 121	20 227	847 581
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	838 456	-	-	838 456
Средства в других банках и финансовых учреждениях	128 276	16 064	-	144 340
Кредиты и дебиторская задолженность	1 414 169	9 659	119 902	1 543 730
Основные средства и нематериальные активы	62 565	-	-	62 565
Прочие активы	22 616	-	-	22 616
Итого активов	4 891 427	521 536	143 413	5 556 376
Обязательства				
Средства других банков и финансовых учреждений	41 674	-	-	41 674
Средства клиентов	4 541 164	1 895	28 640	4 571 699
Выпущенные долговые обязательства	15 124	-	-	15 124
Прочие обязательства	38 529	7	-	38 536
Субординированные кредиты	230 000	-	-	230 000
Собственный капитал	659 343	-	-	659 343
Итого обязательств и капитала	5 525 834	1 902	28 640	5 556 376
Чистая балансовая позиция	(634 407)	519 634	114 773	-
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2011г.	(634 407)	(114 773)	-	

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском строится на основе Рекомендаций Банка России и утвержденных в соответствии с ними внутренними положениями Банка и состоит из выявления операционного риска, его мониторинга, оценки, контроля и (или) минимизации.

Под выявлением операционного риска понимается анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения определенных факторов операционного риска.

Под мониторингом операционного риска понимается наблюдение за реализованным операционным риском в Банке, а также его учет в соответствии с внутренними документами Банка в специальных аналитических базах данных и понесенным в связи с ним убыткам.

Под оценкой операционного риска понимается оценка возможности (вероятности) наступления событий или обстоятельств, приводящих к реализации операционного риска.

Более подробная информация по кредитному риску на конец года представлена в Примечании 10.

27 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением Банком норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала (Н1)»), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 10%.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	881 621	881 249
Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России	4 139 066	4 042 427
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	21,30%	21,80%

28 Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Договорная сумма		
Обязательства по предоставлению кредитов	223 078	137 040
Гарантии выданные	60 782	2 887
Итого	283 860	139 927

Группа отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

29 Операционная аренда

Аренда с точки зрения арендатора

Несокращаемые платежи по операционной аренде составляют 41 803 тыс.руб.

В качестве расходов по операционной аренде в отчете о прибылях и убытках было признано 46 584 тыс. руб.

30 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

31 Операции со связанными сторонами

Группа проводит операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчетности частное лицо или предприятие считаются связанной стороной с Группой, если один из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства Банка, связанными сторонами можно считать прямых акционеров Группы, дочерние предприятия Банка, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка, состоящий из членов Совета Директоров и Правления Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, дочерними и ассоциированными организациями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за 2012 год по операциям со связанными сторонами.

	Прямые акционеры (участники)	Дочерние и ассоцииро- ванные предприя- тия	Руководство	Прочие
БАЛАНС				
Актив				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	21 238
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	-	-	478
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-
Итого	-	-	-	21 716
Пассив				
Средства клиентов	374	-	78 174	3 472
Выпущенные долговые обязательства	14 206	-	-	-
Итого	14 580	-	78 174	25 188
Отчет о Прибылях и Убытках				
Процентные доходы	-	-	4	-
Процентные расходы	(1 010)	-	(8 142)	-
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами/обязательствами	-	-	-	1 240
Комиссионные доходы	20	-	446	10
Прочие операционные доходы	-	-	-	473
Итого	(990)	-	(7 692)	1 723

Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за 2011 год по операциям со связанными сторонами.

	Прямые акционеры (участники)	Дочерние и ассоцииро- ванные предприя- тия	Руководство	Прочие
БАЛАНС				
Актив				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	19 711
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	-	-	408
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-
Итого	-	-	-	20 119
Пассив				
Средства клиентов	72 914	-	9 090	3 090
Выпущенные долговые обязательства	13 196	-	-	-
Субординированные кредиты	230 000	-	-	-
Итого	316 110	-	9 090	3 090
Отчет о Прибылях и Убытках				
Процентные доходы	-	-	28	-
Процентные расходы	(18 110)	-	(2 731)	-
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	-	-	(11)	-
Комиссионные доходы	2 186	-	36	6
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	(34 830)	(5 084)
Итого	(15 924)	-	(37 508)	(5 078)

Общая сумма выплаченного вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы, в т.ч. в виде заработной платы, премий и прочих краткосрочных выплат за 2012 год, составила 27 655 тыс.руб.

(в 2011 году 30 344 тыс.руб.)

В 2012 году Банк получил финансовую помощь от единственного участника ООО "СибКонсалтГрупп" в виде вклада в дополнительный капитал в размере 20 000 тыс.руб. (в 2011 году - ноль).

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях. По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Группой.

Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Группы ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

Группа оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

33 События после отчетной даты

Вся полученная Группой после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в финансовой отчетности с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, которые могли оказать существенное влияние на финансовую отчетность нет.