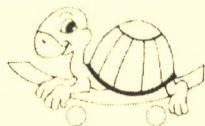


**Акционерный Коммерческий Банк
«ЗАРЕЧЬЕ»
(открытое акционерное общество)**

**Консолидированная финансовая отчетность по
международным стандартам финансовой отчетности
и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

	Страница
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	4
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	8-44



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам
Акционерного коммерческого банка «Заречье» (ОАО)

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерный коммерческий банк «Заречье» (Открытое акционерное общество).

Место нахождения: 420032, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, дом 2.

Регистрационный номер: 817

Дата государственной регистрации: 16 ноября 1990 года

Наименование регистрирующего органа: Государственный Банк РСФСР (ЦБ РФ)

Основной государственный регистрационный номер: 1021600000586 от 26.08.2002 года выдан Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Татарстан, РТ, г. Казань.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Престо Аудит».

Место нахождения: 119002, г. Москва, пер. Сивцев Вражек, дом 15/25, офис 148.

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 324.308 выдано Московской регистрационной палатой 15.06.1993 года.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739112081 от 26.08.2002 года выдан Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Саморегулируемая организация аудиторов: Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата».

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций: 10203043757.

Заключение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной отчетности АКБ «Заречье» (ОАО), которая включает в себя:

- консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2012 года;
- консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

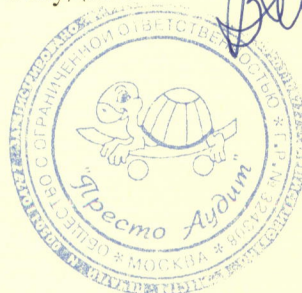
Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Заречье» (ОАО) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Директор ООО «Престо Аудит»

В.Е. Морозов

«25» апреля 2013 года



Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 25 апреля 2013 года.


Архипович Н. Н.
Главный бухгалтер

4

АКБ «ЗАРЕЧЬЕ» (ОАО)

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

	Номер примечания	2012	2011
Процентные доходы		265 543	219 250
Процентные доходы от кредитов клиентам		219 097	166 172
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		46 446	53 078
Процентные расходы		(80 578)	(67 272)
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		(8 512)	(4 364)
Процентные расходы по средствам клиентов		(72 066)	(62 810)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		-	(98)
Изменение резервов под обесценение и прочих резервов		3 752	6 655
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение и прочих резервов		188 717	158 633
Чистые непроцентные доходы		78 831	73 231
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		45 549	57 742
Комиссионные доходы	17	36 874	17 779
Комиссионные расходы	17	(3 592)	(2 290)
Операционные доходы		(24 785)	(10 858)
Операционные доходы от небанковской деятельности		-	10
Операционные расходы от небанковской деятельности		(30 239)	(15 064)
Прочие операционные доходы	18	5 454	4 196
Операционные расходы		(207 003)	(206 711)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	19	(179 662)	(169 242)
Износ и амортизация		(15 787)	(14 732)
Прочие операционные расходы		(2 716)	(6 126)
Расходы от предоставления активов и привлечения обязательств по нерыночным ставкам		(2 281)	(11 784)
Расходы по налогам (кроме налога на прибыль)		(6 557)	(4 827)
Прибыль до налогообложения		35 760	14 295
Расходы по налогу на прибыль	20	(25 958)	(7 902)
Прибыль за отчетный год		9 802	6 393
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам материнского банка		11 668	7 600
Чистая прибыль, относящаяся к неконтрольным долям участия		(1 866)	(1 207)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 25 апреля 2013 года.



Рябов И. А.

Заместитель Председателя Правления

Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 44 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

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

	Номер примечания	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы		269 246	207 586
Процентные расходы		(118 922)	(57 607)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		24 044	57 190
Комиссионные доходы		37 287	17 939
Комиссионные расходы		(3 592)	(2 290)
Прочие операционные доходы		5 386	4 065
Доходы участников группы – некредитных организаций		-	15
Операционные расходы		(187 713)	(174 234)
Расходы участников группы – некредитных организаций		(29 875)	(12 457)
Уплаченные налоги		(19 511)	(15 879)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(23 650)	24 328
Уменьшение (увеличение) операционных активов за отчетный период		(407 430)	509 118
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		(17 857)	(6 409)
Средства в банках		(14 117)	984 209
Кредиты клиентам		(229 991)	(603 984)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		(4 000)	-
Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков		-	200 000
Прочие активы		(141 465)	(64 698)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств за отчетный период		279 271	(853 086)
Средства банков		(107 000)	185 000
Средства клиентов		338 650	(1 087 009)
Прочие обязательства		47 621	48 923
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		(151 809)	(319 640)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(36 509)	(162 253)
Продажа основных средств и нематериальных активов		16	613
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		(36 493)	(161 640)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Средства от погашения выпущенных долговых обязательств		-	(8 461)
Выплаченные дивиденды и прочие выплаты акционерам		(42 692)	(59 057)
Увеличение уставного капитала дочерней компании		100	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		(42 592)	(67 518)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(25 409)	172 380
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(256 303)	(376 418)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 145 590	1 522 008
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	889 287	1 145 590

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 25 апреля 2013 года.



Рябов И. А.
Заместитель Председателя Правления

Архипович Н. Н.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 44 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АКБ «ЗАРЕЧЬЕ» (ОАО)

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(В тысячах российских рублей)

	Номер примечания	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2010		1 071 707	(55 000)	190 835	1 207 542
Прибыль за год		-	-	7 600	7 600
Дивиденды объявленные	21	-	-	(19)	(19)
Прочее распределение прибыли		-	-	(59 038)	(59 038)
31 декабря 2011		1 071 707	(55 000)	139 378	1 156 085
Прибыль за год		-	-	11 668	11 668
Дивиденды объявленные	21	-	-	(19)	(19)
Прочее распределение прибыли		-	-	(42 673)	(42 673)
31 декабря 2012		1 071 707	(55 000)	108 354	1 125 061

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 25 апреля 2013 года.

Рябов И. А.

Заместитель Председателя Правления



Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 44 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1. Информация о Группе

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка «Заречье» (далее по тексту – «Банк») и отчетность дочерней компании ООО «Айс Билдинг» (совместно именуемых «Группа»).

Банк «Заречье» был создан по решению общего собрания акционеров от 17 апреля 1992 года в форме акционерного общества закрытого типа, впоследствии преобразован 27 декабря 1996 года в открытое акционерное общество.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (Банком России) в соответствии с лицензией номер 817.

Банк привлекает вклады населения, выдает кредиты, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов в Российской Федерации и за рубежом, проводит валютнообменные операции и предоставляет банковские услуги юридическим и физическим лицам. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет одну операционную кассу и два дополнительных офиса в Казани, один филиал в Орле, одно представительство в Москве и одно представительство в г. Ялта (Украина).

Головной офис Банка расположен по адресу: 420032 Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2.

По состоянию на 31 декабря 2012 года численность персонала Группы составила 263 человек (2011 г.: 216 человек).

В таблице ниже представлена информация о дочерней компании Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2012	31 декабря 2011
ООО «Айс Билдинг»	Российская Федерация	Управление недвижимым имуществом	91	91

Ниже приведены сведения об акционерах и их доле участия в уставном капитале Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

Наименование акционера	31 декабря 2012	31 декабря 2011
ОАО "Банк Санкт-Петербург"	19.91%	19.91%
ООО "Оверсис"	19.08%	19.08%
ООО "ТФК"	18.36%	18.36%
ОАО "Казанский вертолетный завод"	16.17%	16.17%
НПФ "Казанский вертолетный завод"	14.38%	14.38%
ОАО "Банк Москвы"	7.78%	7.78%
Прочие	4.32%	4.32%
Всего:	100.00%	100.00%

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

В 2012 г. сохранились неблагоприятные тенденции развития мировой экономической конъюнктуры. Рецессия в еврозоне и в целом слабое состояние спроса в экономиках, которые вносят наибольший вклад в мировое потребление, обусловили замедление роста ВВП стран с формирующимися рынками. Все это привело к снижению скорости роста глобального потребления, включая использование первичных ресурсов. Вместе с тем в 4 квартале 2012 г. наблюдались признаки того, что спад деловой активности в мире не углубляется. Более устойчивой стала ситуация на финансовых рынках. Этому способствовали стимулирующие меры монетарной политики в США и принятые в еврозоне решения о реагировании на кризисные явления и снижении рисков для финансовой системы валютного союза в долгосрочной перспективе.

Продолжавшийся финансовый кризис в Европе оказал достаточно серьезное воздействие на российскую экономику. Тем не менее в 2012 году в российской экономике был зафиксирован умеренный экономический рост. Реальный темп прироста ВВП РФ в 2012 году по оценкам Росстата составил 3,4%. Индекс прироста промышленного производства в 2012 году по сравнению с 2011 годом составил 4,3%. Рост экономики сопровождался постепенным увеличением доходов населения. В то же время действовали такие отрицательные факторы как значимый уровень оттока капитала из России и колебания валютных курсов основных мировых валют.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую и нормативную базу.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Основы составления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены ниже.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние компании – это организации, которые контролируются Группой, включая компании специального назначения, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций (долей), либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа организацию. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактической передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности начиная с даты прекращения контроля.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Приобретение дочерних организаций Группы учитывается по методу покупки. Стоимость покупки определяется по справедливой стоимости предоставленных активов, понесенных или принятых на себя обязательств и выпущенных организацией-покупателем долевых инструментов на дату приобретения с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением организации. Датой обмена является дата приобретения, если объединение организаций происходит в результате одной операции, и дата покупки каждого пакета акций, если объединение организаций происходит поэтапно в результате серии покупок. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретенной дочерней организации при каждой операции обмена отражается как гудвил. Превышение доли организации-покупателя в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств над стоимостью приобретения признается в составе прибыли или убытка в момент его возникновения. Приобретенные идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства, полученные при объединении организаций, отражаются по их справедливой стоимости на дату приобретения независимо от неконтрольной доли участия. Разница между справедливой стоимостью чистых активов, относящихся к ранее приобретенным долям участия, на дату обмена и дату приобретения отражается в собственном капитале.

Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между участниками Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы по операциям участников Группы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. Там, где необходимо, учетная политика дочерних организаций изменяется для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Неконтрольная доля участия – это часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней организации, приходящаяся на долю в капитале, которой Банк не владеет прямо или косвенно через другие дочерние организации. В консолидированном отчете о финансовом положении неконтрольная доля участия показывается отдельно от собственного капитала материнской организации, и при необходимости она корректируется на величину курсовых разниц, относящихся к неконтрольной доле участия. Неконтрольная доля участия, относящаяся к результатам деятельности текущего года, показывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельной строкой.

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это организации, в которых Группе принадлежит от 20 до 50% голосующих акций (долей) или на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные организации первоначально признаются по себестоимости, а в дальнейшем отражаются по методу долевого участия. В соответствии с этим методом доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах Группы.

Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Группы в ассоциированной организации. Инвестиции Группы в ассоциированные организации, за вычетом накопленного убытка от обесценения, включают гудвил, связанный с приобретением организации. Когда доля расходов Группы, связанных с ассоциированной организацией, равняется или превышает ее долю в ассоциированной организации, Группа отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации. Нереализованные прибыли по операциям между Группой и ассоциированными организациями исключаются в рамках участия Группы в ассоциированных организациях. Нереализованные убытки также исключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, учетная политика ассоциированных организаций изменяется для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном отчете о финансовом положении как актив на дату покупки. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиции.

На дату покупки гудвил оценивается по себестоимости. Себестоимость гудвила – это сумма, на которую стоимость объединения организаций превышает долю организации-покупателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. После первоначального признания Группа оценивает гудвил по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере один раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

Основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке.

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков, модели, основывающиеся на информации о недавних сделках, осуществленных на добровольной основе, а также анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

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

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

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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

Метод эффективной процентной ставки – метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Группа становится стороной контракта по операциям с данным финансовым инструментом.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Группы, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)**Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Группа относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Группа относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Группа относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Группа осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной политикой управления рисками.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Такие средства при невозможности их отнесения к денежным средствам и эквивалентам отражаются по статье средств в других банках. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность учитываются в том случае, когда Группа перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может быть объяснена задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

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

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Группой по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток и включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

Для учета амортизации основных средств Группа применяет равномерный метод списания амортизации основных средств с использованием соответствующих сроков полезного использования:

- здания и сооружения – 7-50 лет;
- машины и оборудование – 1-10 лет;
- транспортные средства – 3-10 лет;
- прочие основные средства – 2-25 лет.

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства. Пересмотр срока полезной службы основного средства и метода амортизации осуществляется не реже одного раза за отчетный период. При этом корректируется сумма текущих и будущих амортизационных отчислений. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Группы. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива. Земля не амортизируется.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего обычно не более 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки, ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют об их возможном обесценении. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива, как неограниченного.

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

Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендодателя, она отражает активы, переданные в операционную аренду в своем консолидированном отчете о финансовом положении. Доход от операционной аренды отражается в составе доходов на равномерной основе на протяжении срока аренды, если только другой систематический метод не обеспечивает лучшего учета временного графика, по которому уменьшается получение выгод от сданных в аренду средств. Затраты, в том числе на амортизацию, понесенные при получении арендного дохода, включаются в состав расходов.

Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Группа относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Группа относит финансовые обязательства к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Группа относит финансовые обязательства к данной категории, если управление группой финансовых обязательств, а также оценку их эффективности Группа осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой политикой управления рисками.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги учитываются аналогично заемным средствам. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; не денежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка отражаются как собственный капитал и представляют собой акции, дивиденды по которым согласно уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Налог на прибыль

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов. Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Резервы под обязательства и отчисления

Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Отражение доходов и расходов

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

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Группа получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Взаимозачеты

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, – при их наступлении. Группа принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Группы. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи консолидированной финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)**Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность каждой организации Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Группа («функциональная валюта»). Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности. Консолидированная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.») с учетом округления. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с не денежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Ниже приведены обменные курсы, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

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

4. Вступление в силу новых стандартов и новые учетные положения

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2012 года.

«Отложенный налог: Возмещение основных активов» – Поправки к IAS 12 (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты). IAS 12 был дополнен опровержимой презумпцией, что отложенный налог на инвестиционную собственность, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в IAS 40, должен быть определен на основании того, что ее текущая стоимость будет возмещена путем продажи, а также что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в IAS 16, всегда должен определяться на основании цены продажи.

«Раскрытия – Переводы финансовых активов» – Поправки к IFRS 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают дополнительные раскрытия в части рисков в отношении переданных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу, текущую стоимость и описание рисков и поступлений от финансовых активов, переданных другой стороне, но отраженных в отчете о финансовом положении организации. Раскрытия также должны давать пользователю отчетности понимание размера любых связанных обязательств и характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не признаются, но компания все еще несет на себе некоторые риски и получает прибыль, связанную с передаваемым активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2012 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

4. Вступление в силу новых стандартов и новые учетные положения (продолжение)

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Группы, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет некое влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года). Стандарт заменяет собой часть стандарта МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. С выходом МСФО (IFRS) 10 прекратилось действие интерпретации ПКИ (SIC) 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». В соответствии с МСФО (IFRS) 10 наличие контроля является единственным условием для консолидации. Кроме того, в МСФО (IFRS) 10 вводится новое определение контроля, в котором указаны три элемента контроля: (а) наличие властных полномочий над объектом инвестиций, (б) риски и выгоды по переменным результатам деятельности объекта инвестиций и (с) возможность использования властных полномочий над объектом инвестиций для влияния на переменные результаты его деятельности. В МСФО (IFRS) 10 включены подробные указания, в которых рассматриваются различные сложные случаи. Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместном предпринимательстве» (выпущен в мае 2011 года) заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». В МСФО (IFRS) 11 рассматривается порядок классификации соглашений о совместной деятельности двух или нескольких сторон. С выходом МСФО (IFRS) 11 прекратилось действие ПКИ (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – неденежные вклады участников». В соответствии с МСФО (IFRS) 11 соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместные операции или как совместные предприятия – в зависимости от прав и обязанностей сторон соглашений. В МСФО (IAS) 31, в отличие от МСФО (IFRS) 11, различаются три категории соглашений о совместной деятельности: совместно контролируемое предприятие, совместно контролируемые активы и совместно контролируемые операции. Кроме того, в соответствии с МСФО (IFRS) 11 учет вложений в совместные предприятия осуществляется по методу долевого участия, в то время как в МСФО (IAS) 31 разрешал учет вложений в совместно контролируемые предприятия как методом долевого участия, так и методом пропорциональной консолидации. Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года) устанавливает порядок раскрытия информации по вложениям в дочерние и зависимые предприятия, в совместную деятельность и в неконсолидируемые структурированные компании. В целом, по сравнению с действующими стандартами, МСФО (IFRS) 12 увеличивает объем раскрытия информации. Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

4. Вступление в силу новых стандартов и новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается) устанавливает единый подход к оценке справедливой стоимости и раскрытия информации об определении справедливой стоимости. В этом стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются общие подходы к определению справедливой стоимости и требования к раскрытию информации об определении справедливой стоимости. У МСФО (IFRS) 13 широкая сфера действия, охватывающая как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают оценку по справедливой стоимости, а также раскрытие информации об определении справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, МСФО (IFRS) 13 увеличивает объем раскрытия информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО (IFRS) 13 требование о раскрытии количественной и качественной информации по трем уровням иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО (IFRS) 13 (в настоящее время это требование действует только для финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2013 года) был изменен, и его целью теперь является описание требований к учету и раскрытию информации касательно инвестиций в дочерние компании, совместные и ассоциированные предприятия, когда организация готовит отдельную финансовую отчетность. Руководство касательно контроля и консолидированной финансовой отчетности было перемещено в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2013 года). Изменение МСФО (IAS) 28 явилось следствием проекта Совета по МСФО по совместным предприятиям. В рамках обсуждения этого проекта Совет решил включить учет совместных предприятий с использованием метода долевого участия в состав МСФО (IAS) 28 ввиду того, что данный метод применяется и к совместным и к ассоциированным предприятиям. За этим исключением, другие руководства остались неизменными.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 июля 2012 года, ретроспективно) сохраняют возможность представления прибылей и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. Также указанными поправками вводится требование о раскрытии дополнительной информации о статьях прочего совокупного дохода, которые должны быть разбиты на две группы: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыли и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в прибыли и убытки при выполнении определенных условий. Налог по статьям прочего совокупного дохода также необходимо распределять по этим двум группам.

Изменения к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2013 года) меняют порядок учета пенсионных планов с установленными выплатами и выходных пособий. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств планов с установленными выплатами и активов планов. Поправки требуют учета изменений обязательств планов с установленными выплатами, а также изменений справедливой стоимости активов планов с установленными выплатами в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет «метод коридора», разрешенный предыдущей редакцией МСФО (IAS) 19, и ускоряет признание затрат по услугам, относящимся к прошлым периодам. Поправки требуют отражения всех актуарных прибылей и убытков в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана.

4. Вступление в силу новых стандартов и новые учетные положения (продолжение)

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) касаются раскрытия информации, связанной с переходом на МСФО (IFRS) 9.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2013 года) призваны помочь инвесторам и другим пользователям финансовой отчетности лучше оценить влияние или потенциальное влияние соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Группу.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации, как ожидается, не окажут существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные средства	28 653	22 270
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	24 755	19 069
стран ОЭСР	383 753	673 219
других стран	403 917	402 572
Итого денежных средств и их эквивалентов	841 078	1 117 130

В составе денежных средств и их эквивалентов отражена сумма начисленных процентов в размере 200 тыс. руб. (2011 год: 201 тыс. руб.), которая не была отражена в составе денежных средств и их эквивалентов для целей консолидированного отчета о движении денежных средств.

Средства в Центральном банке Российской Федерации в сумме 48 409 тыс. руб. (2011 год: 28 661 тыс. руб.) представляют собой остаток на корреспондентском счете в Банке России и отражены в составе денежных средств и их эквивалентов для целей консолидированного отчета о движении денежных средств.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлены в примечании 22.

6. Обязательные резервы на счетах в центральных банках

Фонд обязательного резервирования в Банке России на 31 декабря 2012 года составил 50 777 тыс. руб., на 31 декабря 2011 года – 32 920 тыс. руб.

Кредитные учреждения обязаны депонировать в Банке России средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством Российской Федерации предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

7. Средства в банках

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Средства в банках-нерезидентах	315 593	320 194
Страховой депозит в банке РФ	607	644
	316 200	320 838
За вычетом резерва под обесценение средств в банках	(12)	-
Итого средств в банках	316 188	320 838

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в банках:

	Кредиты банкам
31 декабря 2010 года	1 000
Восстановление резерва	(1 000)
31 декабря 2011 года	-
Создание резерва	12
31 декабря 2012 года	12

По состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с требованиями платежной системы Visa International Банк разместил в банке-резиденте страховой депозит в сумме 607 тыс. рублей для осуществления расчетов с использованием банковских карт (2011 г.: 644 тыс. руб.).

Крупные кредиты банкам (кредиты, сумма которых превышает 10 % капитала Группы) на 31 декабря 2012 года включают в себя один кредит на сумму 315 593 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года: один кредит на сумму 320 194 тыс. руб.).

Средства в банках не имеют обеспечения. Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов (краткое описание представлено в составе примечания 22).

Географический анализ, анализ средств в банках по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 22.

8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Юридические лица	1 838 627	1 942 143
Физические лица	76 834	83 702
	1 915 461	2 025 845
За вычетом резерва под обесценение	(14 177)	(16 937)
Итого кредитов клиентам	1 901 284	2 008 908

По состоянию на 31 декабря 2012 года в консолидированном отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 593 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года: 6 173 тыс. руб.), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	Юридические лица	Физические лица	Итого
31 декабря 2010 года	23 131	707	23 838
Создание / (Восстановление) резерва	(7 061)	160	(6 901)
31 декабря 2011 года	16 070	867	16 937
Создание / (Восстановление) резерва	(2 776)	16	(2 760)
31 декабря 2012 года	13 294	883	14 177

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики и видам деятельности:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	601 492	31.4	256 000	12.6
Авиационная промышленность	253 311	13.2	252 128	12.4
Добыча полезных ископаемых	212 609	11.1	-	-
Арендные услуги	177 451	9.3	18 797	0.9
Производство пищевых продуктов	172 547	9.0	200 000	9.9
Торговля химическими продуктами	97 589	5.1	50 739	2.5
Финансы	93 000	4.9	1 005 461	49.6
Торговля моторным топливом	85 490	4.5	73 500	3.6
Физические лица	76 834	4.0	83 702	4.1
Строительство и ремонт судов	51 412	2.7	47 100	2.3
Производство электрооборудования	39 890	2.1	870	-
Торговля пищевыми продуктами	20 758	1.1	-	-
Строительство	9 583	0.5	15 713	0.8
Торговля машинами и оборудованием	4 000	0.2	-	-
Торговля автомобильными деталями	4 000	0.2	-	-
Производство мебели	680	-	-	-
Прочее	14 815	0.8	21 835	1.1
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	1 915 461	100	2 025 845	100

Крупные кредиты (кредиты, сумма которых превышает 10 % капитала Группы) на 31 декабря 2012 года включали в себя два кредита на общую сумму 447 378 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года: два кредита на общую сумму 387 657 тыс. руб.).

При рассмотрении вопроса о классификации кредита как текущего или обесцененного Группа принимает во внимание финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга. По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма кредитов, задержка платежей по которым была «от 31 до 90 дней» составила 1 878 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 70 тыс. руб.).

Таблица ниже содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом резервов под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Имущество	Гарантии и поручительства	Без обеспечения	Итого
Кредиты юридическим лицам	1 150 294	230 702	444 337	1 825 333
Кредиты физическим лицам	45 030	30 908	13	75 951
Итого	1 195 324	261 610	444 350	1 901 284

Ниже приведен анализ портфеля кредитов (за вычетом резервов под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Имущество	Гарантии и поручительства	Ценные бумаги	Без обеспечения	Итого
Кредиты юридическим лицам	727 053	44 683	12 358	1 141 980	1 926 074
Кредиты физическим лицам	43 870	38 961	-	3	82 834
Итого	770 923	83 644	12 358	1 141 983	2 008 908

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Финансовый эффект учета обеспечения в качестве инструмента снижения кредитного риска составил на 31 декабря 2012 года 1 652 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года: 2 913 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ кредитов клиентам по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 22. Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами указана в примечании 26.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок:		
Инвестиции в ООО «ТФК»	26 750	48 750
Инвестиции в ООО «Оверсис»	26 000	-
Инвестиции в ООО «Лизинг-Инвест»	17 000	17 000
Инвестиции в ООО «КВЗ-Ремсервис»	150	150
	69 900	65 900
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(538)	(1 315)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	69 362	64 585

10. Основные средства

	Здания и сооружения	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Машины и оборудование	Земля	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	311 216	203 930	11 281	2 391	63 343	8 216	600 377
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2011 года	372 458	203 930	23 766	16 026	63 343	32 370	711 893
Поступления	96 224	404 726	968	169 520	-	753	672 191
Улучшения	6 670	-	12	146	-	16	6 844
Выбытия/переводы	-	(301 493)	(2 080)	(220)	-	(1 187)	(304 980)
Остаток на 31 декабря 2011 года	475 352	307 163	22 666	185 472	63 343	31 952	1 085 948
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2011 года	61 242	-	12 485	13 635	-	24 154	111 516
Амортизация за год	9 311	-	2 682	2 036	-	2 980	17 009
Выбытия	-	-	(993)	(200)	-	(970)	(2 163)
Остаток на 31 декабря 2011 года	70 553	-	14 174	15 471	-	26 164	126 362
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	404 799	307 163	8 492	170 001	63 343	5 788	959 586
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2012 года	475 352	307 163	22 666	185 472	63 343	31 952	1 085 948
Поступления	294 173	63 908	4 448	6 895	-	6 284	375 708
Улучшения	5 233	-	-	19	-	-	5 252
Выбытия/переводы	(38)	(317 033)	(801)	(137)	-	(157)	(318 166)
Остаток на 31 декабря 2012 года	774 720	54 038	26 313	192 249	63 343	38 079	1 148 742
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2012 года	70 553	-	14 174	15 471	-	26 164	126 362
Амортизация за год	8 306	-	3 080	2 597	-	1 996	15 979
Выбытия	(34)	-	(784)	(132)	-	(157)	(1 107)
Остаток на 31 декабря 2012 года	78 825	-	16 470	17 936	-	28 003	141 234
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	695 895	54 038	9 843	174 313	63 343	10 076	1 007 508

Незавершенное строительство представляет собой капитальные вложения Группы в нежилые помещения. По завершении строительства активы переводятся в соответствующие категории основных средств.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

10. Основные средства (продолжение)

Определенная доля основных средств Группы передана в операционную аренду сроком менее 1 года, данные о которой представлены в следующем виде:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Первоначальная стоимость	32 002	8 210
Накопленная амортизация	(6 858)	(370)
Остаточная стоимость	25 144	7 840
Будущие минимальные арендные платежи	603	292

Часть основных средств Группы (здание) сдается в операционную аренду сроком свыше 1 года и менее 5 лет:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Первоначальная стоимость	-	22 136
Накопленная амортизация	-	(440)
Остаточная стоимость	-	21 696
Будущие минимальные арендные платежи	-	749

11. Нематериальные активы

	Программы и лицензии
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	360
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2011 года	2 592
Поступления	208
Остаток на 31 декабря 2011 года	2 800
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2011 года	2 232
Амортизация за год	261
Остаток на 31 декабря 2011 года	2 493
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	307
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2012 года	2 800
Поступления	1 058
Выбытия	(259)
Остаток на 31 декабря 2012 года	3 599
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2012 года	2 493
Амортизация за год	353
Выбытия	(258)
Остаток на 31 декабря 2012 года	2 588
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	1 011

12. Прочие активы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Авансовые платежи	285 433	160 279
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	80 415	73 860
Драгоценные металлы	40 239	36 184
Прочее	16 547	12 008
	422 634	282 331
За вычетом резерва под обесценение	(291)	(400)
Итого прочих активов	422 343	281 931

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

12. Прочие активы (продолжение)

Далее представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	Итого
31 декабря 2010 года	2 310
Создание / (Восстановление) резерва	(1 910)
31 декабря 2011 года	400
Создание / (Восстановление) резерва	(109)
31 декабря 2012 года	291

13. Средства банков

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Срочные депозиты банков РФ	78 000	185 031
Итого средств банков	78 000	185 031

Географический анализ, анализ средств банков по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 22.

14. Средства клиентов

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Юридические лица		
Текущие / расчетные счета	1 803 347	925 800
Срочные депозиты	631 995	1 853 592
Физические лица		
Текущие счета / вклады до востребования	21 373	18 918
Срочные депозиты	875 159	608 141
Итого средств клиентов	3 331 874	3 406 451

По состоянию на 31 декабря 2012 года в консолидированном отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 1 688 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года: 5 611 тыс. руб.), связанный с привлечением депозитов по ставкам выше рыночных.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики и видам деятельности:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Авиационная промышленность	1 728 165	51.9	1 754 896	51.5
Физические лица	896 532	26.9	627 059	18.4
Финансы	441 979	13.3	416 165	12.2
Торговля и коммерция	126 764	3.8	475 456	14
Сельское хозяйство	16 394	0.5	-	-
Строительство и ремонт судов	1 628	-	-	-
Прочее	120 412	3.6	132 875	3.9
Итого средств клиентов	3 331 874	100	3 406 451	100

Значительную долю средств клиентов представляют собой средства, привлеченные от ОАО «Казанский вертолетный завод». Суммарный объем средств, привлеченных от ОАО «КВЗ», составил на 31 декабря 2012 года 1 690 250 тыс. руб. или 50 % от общей суммы средств клиентов Группы (на 31 декабря 2011 года: 1 618 148 тыс. руб. и 48% соответственно).

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами указана в примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

15. Прочие обязательства

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прочие финансовые обязательства		
Резерв под обязательства кредитного характера	2 160	2 277
Обязательства по выданным финансовым гарантиям	573	160
Итого прочих финансовых обязательств	2 733	2 437
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	108 284	56 459
Обязательства по оплате труда	5 161	6 348
Задолженность по операциям с пластиковыми картами	973	1 250
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	344	857
Прочее	975	73
Итого прочих нефинансовых обязательств	115 737	64 987
Итого прочих обязательств	118 470	67 424

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Итого
На 31 декабря 2010 года	502
Создание / (Восстановление)	1 775
На 31 декабря 2011 года	2 277
Создание / (Восстановление)	(117)
На 31 декабря 2012 года	2 160

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонами указана в примечании 26.

16. Уставный капитал

	Количество обыкновен- ных акций, шт.	Количество привилеги- рованных акций, шт.	Уставный капитал, выраженный обыкновенны- ми акциями, тыс. руб.	Уставный капитал, выраженный привилегиро- ванными акциями, тыс. руб.	Корректи- ровка на инфля- цию, тыс. руб.	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции, тыс. руб.
31 декабря 2011 года	5 109 500	18 750	996 353	3 656	71 698	1 071 707
31 декабря 2012 года	5 109 500	18 750	996 353	3 656	71 698	1 071 707

На 31 декабря 2012 года количество объявленных акций Банка составило 1 434 250 обыкновенных акций и 50 000 привилегированных акций. Количество размещенных акций приведено в таблице выше; все размещенные акции имеют бездокументарную форму.

На 31 декабря 2012 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 195 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. На 31 декабря 2012 года привилегированные акции имеют номинальную стоимость 195 руб. за одну акцию и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

На 31 декабря 2012 года сумма собственных выкупленных акций в размере 55 000 тыс. руб. в консолидированном отчете о финансовом положении Группы представляет собой стоимость акций Банка, которыми владеет дочерняя компания Банка - ООО «Айс Билдинг».

Данные на 31 декабря 2011 года совпадают с данными на 31 декабря 2012 года.

Сведения о дивидендах приведены в примечании 21.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

17. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Гарантии выданные	22 334	2 064
Расчетно-кассовое обслуживание	9 492	7 915
Посреднические услуги	5 047	7 343
Расчетные операции и операции с пластиковыми картами	-	80
Прочее	1	377
Итого комиссионных доходов	36 874	17 779
Комиссионные расходы		
Расчетные операции и операции с пластиковыми картами	(2 633)	(1 906)
Расчетно-кассовое обслуживание	(401)	(354)
Прочее	(558)	(30)
Итого комиссионных расходов	(3 592)	(2 290)
Чистые комиссионные доходы	33 282	15 489

18. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Доходы по договорам операционной аренды	1 077	893
Дивиденды полученные	551	-
Доходы от выбытия имущества	107	-
Прочее	3 719	3 303
Итого прочих операционных доходов	5 454	4 196

19. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	2012	2011
Расходы на персонал	90 375	85 687
Социальные отчисления	20 233	21 497
Расходы на содержание основных средств	14 265	14 999
Расходы по операционной аренде основных средств	13 814	10 541
Охранные услуги	13 436	12 700
Страхование имущества	3 768	2 874
Информационные услуги и услуги связи	2 977	2 681
Выбытие имущества	-	343
Прочие административные расходы	20 794	17 920
Итого операционных расходов	179 662	169 242

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	19 201	13 787
Изменение отложенного налогообложения	6 757	(5 885)
Итого расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	25 958	7 902

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

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	35 760	14 295
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	7 152	2 859
Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, или расходов, не исключаемых из нее, и прочих невременных разниц	18 806	5 043
Расходы по налогу на прибыль за год	25 958	7 902

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2011 год: 20%):

	31 декабря 2011 года	Отнесено / (восстановлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Налоговый убыток к переносу на будущие периоды	14 479	30 114	44 593
Оценка кредитов клиентам по амортизированной стоимости	509	4 006	4 515
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 000	(11 000)	-
Оценка средств клиентов по амортизированной стоимости	1 918	(1 918)	-
Прочее	1 846	(1 807)	39
Общая сумма отложенного налогового актива	29 752	19 395	49 147
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	(7 742)	(27 044)	(34 786)
Резерв под обесценение кредитов и средств в банках	(9 054)	1 082	(7 972)
Оценка средств клиентов по амортизированной стоимости	-	(189)	(189)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(16 796)	(26 151)	(42 947)
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	12 956	(6 756)	6 200

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

20. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже приведены данные за 2011 год:

	31 декабря 2010 года	Отнесено / (восстановлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Налоговый убыток к переносу на будущие периоды	13 932	547	14 479
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	11 000	11 000
Оценка средств клиентов по амортизированной стоимости	-	1 918	1 918
Оценка кредитов клиентам по амортизированной стоимости	916	(407)	509
Оценка выпущенных векселей по амортизированной стоимости	32	(32)	-
Прочее	643	1 203	1 846
Общая сумма отложенного налогового актива	15 523	14 229	29 752
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитов и средств в банках	(4 521)	(4 533)	(9 054)
Основные средства	(3 929)	(3 813)	(7 742)
Оценка средств клиентов по амортизированной стоимости	(3)	3	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(8 453)	(8 343)	(16 796)
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	7 070	5 886	12 956

21. Дивиденды

	2012		2011	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	19	-	19
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(19)	-	(19)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-

Все дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

22. Управление финансовыми рисками

Управление финансовыми рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Группы.

Основной задачей системы риск-менеджмента Группы является поддержание ее стабильного финансового состояния, то есть обеспечение на произвольный период времени возможности достижения необходимых финансовых показателей, наличия достаточного уровня капитала и запасов ликвидности для всех текущих рисков.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитный риск**

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Группа минимизирует уровень кредитного риска путем ограничения сумм риска на одного заемщика, группу заемщиков. Лимиты кредитного риска по заемщикам на рынке межбанковского кредитования пересматриваются ежемесячно. В определенных случаях может быть произведен внеплановый пересмотр установленных лимитов риска.

Управление кредитным риском включает в себя регулярный анализ способности существующих и потенциальных заемщиков выполнять свои обязательства по уплате процентов и основной суммы долга, при необходимости изменение размера лимитов кредитования.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных документах, утверждаемых Правлением Банка.

Отнесение обеспечения к различным категориям и его оценка осуществляются на основании Положения об обеспечении, исполнения обязательств должников Группы по продуктам, несущим кредитный риск, а также экспертного мнения, основанного на рыночной ситуации, сложившейся на момент оценки кредитных рисков.

Информация об удерживаемом обеспечении по кредитам раскрыта в примечании 8.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков в связи с неспособностью другого участника операции выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и для балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и мониторинга.

Географический риск

Ниже представлена информация о географической концентрации активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	53 408	383 753	403 917	841 078
Средства в Центральном банке Российской Федерации	48 409	-	-	48 409
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	50 777	-	-	50 777
Средства в банках	596	-	315 592	316 188
Кредиты клиентам	1 842 479	-	58 805	1 901 284
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 362	-	-	69 362
Основные средства	1 007 335	-	173	1 007 508
Нематериальные активы	1 011	-	-	1 011
Текущие налоговые активы	1 981	-	-	1 981
Отложенные налоговые активы	6 200	-	-	6 200
Прочие активы	422 118	-	225	422 343
Итого активов	3 503 676	383 753	778 712	4 666 141
Обязательства				
Средства банков	78 000	-	-	78 000
Средства клиентов	2 891 776	-	440 098	3 331 874
Прочие обязательства	102 419	2 194	13 857	118 470
Неконтрольная доля участия	12 736	-	-	12 736
Итого обязательств	3 084 931	2 194	453 955	3 541 080
Чистая балансовая позиция	418 745	381 559	324 757	1 125 061

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск (продолжение)

Ниже представлена информация о географической концентрации активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	41 340	673 219	402 571	1 117 130
Средства в Центральном банке Российской Федерации	28 661	-	-	28 661
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	32 920	-	-	32 920
Средства в банках	644	-	320 194	320 838
Кредиты клиентам	1 140 731	9 800	858 377	2 008 908
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 585	-	-	64 585
Основные средства	959 074	-	512	959 586
Нематериальные активы	307	-	-	307
Текущие налоговые активы	1 671	-	-	1 671
Отложенные налоговые активы	12 956	-	-	12 956
Прочие активы	279 405	2 354	172	281 931
Итого активов	2 562 294	685 373	1 581 826	4 829 493
Обязательства				
Средства банков	185 031	-	-	185 031
Средства клиентов	3 008 373	-	398 078	3 406 451
Прочие обязательства	67 424	-	-	67 424
Неконтрольная доля участия	14 502	-	-	14 502
Итого обязательств	3 275 330	-	398 078	3 673 408
Чистая балансовая позиция	(713 036)	685 373	1 183 748	1 156 085

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Группа разделяет рыночный риск на три вида: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой (фондовый) риск. Прочий ценовой риск не является существенным для Группы, т.к. объем операции Группы с долевыми финансовыми инструментами незначительны (либо вовсе отсутствуют).

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Группа подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте.

В целях управления валютным риском Группа осуществляет комплекс мер, в т. ч.:

- поддержание необходимого уровня открытой валютной позиции Группы;
- установление лимитов общей открытой валютной позиции, а также в разрезе каждого вида валют;
- анализ результата деятельности от операций с иностранной валютой и их влияние на общий результат деятельности Группы;
- выполнение существующих пруденциальных нормативов Банка России, ограничивающих размер валютного риска.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

На 31 декабря 2012 года позиция Группы по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	434 510	203 049	203 514	5	841 078
Средства в Центральном банке Российской Федерации	48 409	-	-	-	48 409
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	50 777	-	-	-	50 777
Средства в банках	315 592	596	-	-	316 188
Кредиты клиентам	1 676 824	208 367	16 093	-	1 901 284
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 362	-	-	-	69 362
Основные средства	1 007 508	-	-	-	1 007 508
Нематериальные активы	1 011	-	-	-	1 011
Текущие налоговые активы	1 981	-	-	-	1 981
Отложенные налоговые активы	6 200	-	-	-	6 200
Прочие активы	378 851	3 771	-	39 721	422 343
Итого активов	3 991 025	415 783	219 607	39 726	4 666 141
Обязательства					
Средства банков	78 000	-	-	-	78 000
Средства клиентов	2 700 054	412 309	219 505	6	3 331 874
Прочие обязательства	118 463	-	7	-	118 470
Неконтрольная доля участия	12 736	-	-	-	12 736
Итого обязательств	2 909 253	412 309	219 512	6	3 541 080
Чистая балансовая позиция	1 081 772	3 474	95	39 720	1 125 061
Обязательства кредитного характера (примечание 24)	229 776	1 222	1 006	-	232 004

На 31 декабря 2011 года позиция Группы по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	425 597	587 777	103 751	5	1 117 130
Средства в Центральном банке Российской Федерации	28 661	-	-	-	28 661
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	32 920	-	-	-	32 920
Средства в банках	320 194	644	-	-	320 838
Кредиты клиентам	1 829 147	163 092	16 669	-	2 008 908
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 585	-	-	-	64 585
Основные средства	959 586	-	-	-	959 586
Нематериальные активы	307	-	-	-	307
Текущие налоговые активы	1 671	-	-	-	1 671
Отложенные налоговые активы	12 956	-	-	-	12 956
Прочие активы	250 326	-	-	31 605	281 931
Итого активов	3 925 950	751 513	120 420	31 610	4 829 493
Обязательства					
Средства банков	185 031	-	-	-	185 031
Средства клиентов	2 519 055	769 274	118 116	6	3 406 451
Прочие обязательства	67 417	-	7	-	67 424
Неконтрольная доля участия	14 502	-	-	-	14 502
Итого обязательств	2 786 005	769 274	118 123	6	3 673 408
Чистая балансовая позиция	1 139 945	(17 761)	2 297	31 604	1 156 085
Обязательства кредитного характера (примечание 24)	217 382	1 127	1 042	-	219 551

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Группы, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	На 31 декабря 2012 года			На 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 595 474	2 780 787	(185 313)	2 701 104	2 706 523	(5 419)
Доллары США	412 012	412 309	(297)	751 513	769 274	(17 761)
Евро	219 607	219 505	102	120 420	118 116	2 304
Прочие	5	6	(1)	5	6	(1)
Итого	3 227 098	3 412 607	(185 509)	3 573 042	3 593 919	(20 877)

Позиция Группы по производным инструментам отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли до уплаты налогов к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом (при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Укрепление доллара США на 5%	(456)	(587)
Ослабление доллара США на 5%	456	587
Укрепление евро на 5%	(1)	115
Ослабление евро на 5%	1	(115)
Укрепление прочих валют на 5%	1 986	1 806
Ослабление прочих валют на 5%	(1 986)	(1 806)

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

Валютный риск Группы на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2012 года	Средний уровень риска в течение 2011 года
Укрепление доллара США на 5%	(519)	(436)
Ослабление доллара США на 5%	519	436
Укрепление евро на 5%	56	67
Ослабление евро на 5%	(56)	(67)
Укрепление прочих валют на 5%	1 896	1 667
Ослабление прочих валют на 5%	(1 896)	(1 667)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск, связанный с изменениями процентных ставок**

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Процентный риск оценивается на основании того, в какой мере изменения рыночных процентных ставок влияют на прибыль. Увеличение или уменьшение чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок определяется соотношением сроков процентных активов и обязательств. Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Процентные ставки контролируются и утверждаются Правлением. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице ниже приведены средневзвешенные процентные ставки по основным валютам для основных категорий финансовых инструментов. Данные подготовлены на основе договорных процентных ставок на конец отчетного периода.

% в год	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в банках	6.2%	2.0%	-	6.0%	2.0%	-
Кредиты клиентам	12.8%	9.0%	6.5%	10.8%	6.0%	6.5%
Обязательства						
Срочные депозиты банков	8.5%	-	-	6.0%	-	-
Срочные депозиты клиентов	5.2%	5.9%	4.4%	4.8%	5.9%	4.5%

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Группы за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходностей на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающий отсутствие асимметричных изменений кривых доходностей и наличие постоянной балансовой позиции) представлен следующим образом:

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	11 128	(108)	65	1 857	(604)	93
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(11 128)	108	(65)	(1 857)	604	(93)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск наступления 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 Группы) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств. Группа подвержена рискам в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым осуществляются денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей достоверности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Группы по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Группе обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса клиентов Группы. Управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе и включает в себя ежедневное определение объема свободных средств, необходимого для полного и своевременного исполнения обязательств Группы перед клиентами и контрагентами. Также осуществляется управление платежной позицией Группы – обеспечение платежного оборота Группы и ее клиентов денежными ресурсами.

В текущей деятельности Группа и Банк также ориентируется на выполнение требований национального регулятора по поддержанию минимально достаточного (максимально допустимого) уровней мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся сроком погашения более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По мнению руководства Банка, основанном на ежедневно проводимых Банком расчетах, в течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В таблице ниже представлены обязательные нормативы ликвидности для Банка «Заречье», рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года:

	Требование	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	45.7%	111.7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	57.7%	64.8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	44.2%	50.1%

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства банков	-	-	-	78 000	78 000
Средства клиентов	1 894 275	183 798	509 009	745 739	3 332 821
Неиспользованные кредитные линии	150	95 402	59 126	35 237	189 915
Выданные финансовые гарантии	-	21 463	6 523	16 104	44 090
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 894 425	300 663	574 658	875 080	3 644 826

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства банков	185 030	-	-	-	185 030
Средства клиентов	1 972 582	216 563	761 093	446 572	3 396 810
Неиспользованные кредитные линии	-	42 942	22 938	126 859	192 739
Выданные финансовые гарантии	-	27 095	1 994	-	29 089
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 157 612	286 600	786 025	573 431	3 803 668

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

23. Управление капиталом

Политика Группы направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Группы. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2012 года указанный минимальный уровень составлял 10% (31 декабря 2011 года: 10%).

В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Группы соответствовал нормативно установленному уровню. По состоянию на 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Группы составил 25% (31 декабря 2011 года: 30.5%).

Помимо этого Группа также соблюдает требования к минимальному уровню достаточности капитала, рассчитанному на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I».

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2012	2011
Капитал 1-го уровня	1 113 393	1 148 485
Капитал 2-го уровня	11 668	7 600
Итого общего капитала	1 125 061	1 156 085
Коэффициент достаточности общего капитала	29.5%	30.6%
Минимальный показатель достаточности капитала	8%	8%

В течение 2012 и 2011 годов Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

24. Условные обязательства**Судебные разбирательства**

В ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, руководство Группы считает, что возможные разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, Группа не формировала резервов на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и возможно, будут оспорены операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Группы, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	190 074	192 739
Обязательства по выданным гарантиям	44 090	29 089
Итого обязательства кредитного характера	234 164	221 828
За вычетом резерва под обязательства кредитного характера	(2 160)	(2 277)
Итого обязательства кредитного характера	232 004	219 551

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства по операционной аренде

Ниже приведена информация о будущих минимальных платежах по неаннулируемым договорам операционной аренды:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
До 1 года	5 674	5 108
От 1 года до 5 лет	722	-
Итого обязательства по операционной аренде	6 396	5 108

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае если рыночные котировки не доступны, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают метод дисконтирования потоков и прочие методы оценки, обычно используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Группа определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- Уровень 1: Котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены) либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные рыночные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на использовании существенных ненаблюдаемых исходных параметров. Указанная категория включает все инструменты, для которых используются методы оценки, включающие исходные параметры, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, и ненаблюдаемые исходные параметры, но существенно влияющие на оценку инструментов. Указанная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием котировок в отношении аналогичных инструментов, для отражения разниц между которыми требуются существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения.

Руководство Группы полагает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(В тысячах российских рублей)
26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции с акционерами, Руководством Группы, и прочими компаниями, находящимися под контролем Руководства Группы.

В таблице ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Активы		
Кредиты клиентам	5 247	125 955
Резервы под кредиты клиентам	9	-
Прочие активы	-	1 766
Обязательства		
Средства клиентов	275 594	69 442
Прочие обязательства	-	4
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	6 638	150

В таблице ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Активы		
Кредиты клиентам	3 891	9 005
Прочие активы	20	760
Обязательства		
Средства клиентов	288 077	61 436
Прочие обязательства	-	7
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	4 379	150

В таблице ниже приведена информация о статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы от кредитов клиентам	250	9 469
Процентные расходы по средствам клиентов	(22)	(1 842)
(Создание) / Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам	-	202
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(9)	105
Комиссионные доходы	39	158
Расходы по обязательствам, привлеченным по ставкам выше рыночных	(609)	(46)
Прочие операционные доходы	-	660
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(1 621)	(21 054)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже приведена информация о статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы от кредитов клиентам	309	2 655
Процентные расходы по средствам клиентов	(28)	(1 641)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(208)	-
(Создание) / Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам	-	7 898
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	18	(5)
Комиссионные доходы	12	142
Расходы по обязательствам, привлеченным по ставкам выше рыночных	(5)	-
Прочие операционные доходы	-	642
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(1 227)	(18 891)

Общий размер вознаграждений, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, в отношении ключевого управленческого персонала Группы составил за 2012 год 19 035 тыс. руб. (2011 год: 13 972 тыс. руб.).