

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ консолидированной
группы Открытого акционерного общества «БыстроБанк»,
СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИЕ С
ТРЕБОВАНИЯМИ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)**

***ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2013 ГОДА,
ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА***

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	3
Консолидированный отчет о совокупной прибыли.....	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	5
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	6

Комментарии к консолидированной финансовой отчетности:

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГРУППЫ.....	7
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	8
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	8
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	13
5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД.....	23
6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	23
7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК.....	24
8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	24
9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	24
10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	24
11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	25
12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	26
13. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	27
14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	28
15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	34
16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	35
17. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ.....	36
18. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ».....	36
19. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	36
20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	36
21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	37
22. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА.....	37
23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	37
24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	38
25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	38
26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	39
27. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ.....	42
28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	43
29. АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ.....	43
30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	44
31. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	44

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 30 июня 2013 ГОДА
(в тысячах рублей)**

Наименование статей	Коммен- тарии	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	743 104	838 991
Обязательные резервы в Центральном Банке	11	222 190	172 898
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	2 947 526	2 191 123
Средства в других банках	13	1 922 047	7 480 406
Кредиты и дебиторская задолженность	14	19 863 183	14 320 604
Прочие активы	15	86 074	87 167
Текущие требования по налогу на прибыль	10	1 780	2 227
Основные средства и нематериальные активы	16	463 419	407 666
Инвестиционная собственность	17	26 264	26 264
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	18	31 461	59 043
ИТОГО АКТИВЫ		26 307 048	25 586 389
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Средства других банков	19	3 303 222	2 612 394
Средства клиентов	20	18 295 226	18 483 363
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	93 583	83 577
Прочие заемные средства	22	445 607	425 688
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10	-	10 940
Отложенное налоговое обязательство	10	300 139	245 872
Прочие обязательства	23	119 537	288 842
ИТОГО ПАССИВЫ		22 557 314	22 150 676
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	971 316	971 316
Эмиссионный доход	24	1 136 932	1 136 932
Фонд переоценки основных средств	16	184 647	184 647
Нераспределенная прибыль		1 456 839	1 142 818
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 749 734	3 435 713
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		26 307 048	25 586 389

Утверждено и подписано от имени Правления 28 августа 2013 года.

С.В. Черкашин
Вице-президент

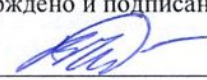



Г.Г. Ключева
Главный бухгалтер

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах рублей)**

Наименование статей	Коммен- тарии	Первое полугодие 2013 года	Первое полугодие 2012 года
Процентные доходы	5	1 690 468	960 346
Процентные расходы	5	(782 757)	(430 131)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ		907 711	530 215
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6	(280 257)	(147 803)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		627 454	382 412
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(7 828)	(12 886)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 810	47 761
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		29 759	(53 250)
Доходы по услугам и комиссиям полученные	8	171 575	58 135
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(10 680)	(8 463)
Доходы от страховой деятельности		61 379	26 662
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		249 015	57 959
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		7 961	10 502
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9	(467 940)	(289 169)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		416 490	161 704
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы		(770)	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		415 720	161 704
Налог на прибыль	10	(101 699)	(32 609)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		314 021	129 095
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ			
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения		-	-
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств		-	-
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		-	-
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД		314 021	129 095

Утверждено и подписано от имени Правления 28 августа 2013 года.


 С.В. Черкашин
 Вице-президент


 Г.Г. Ключева
 Главный бухгалтер


**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (в тысячах рублей)**

Наименование статей	Первое полугодие 2013 года	Первое полугодие 2012 года
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 554 991	921 893
Проценты уплаченные	(689 558)	(385 941)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	260	(11 066)
Нереализованные убыток по операциям с иностранной валютой	4 810	52 427
Комиссии полученные	171 656	57 179
Комиссии уплаченные	(10 680)	(8 463)
Доходы от страховой деятельности	182 627	61 084
Прочие операционные доходы	9 112	10 697
Уплаченные операционные расходы	(394 064)	(270 962)
Уплаченный налог на прибыль	(57 923)	(15 606)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	771 231	411 242
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(49 292)	(10 976)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(870 041)	(525 094)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	5 626 043	2 822 962
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(5 660 216)	(2 115 909)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	(2 952)	(45 257)
Чистый прирост/(снижение) по активам, классифицируемым как «удерживаемые для продажи»	8 911	(4 792)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	639 290	952 511
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(847 450)	(1 747 713)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	8 200	21 500
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	4 564	4 798
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(371 712)	(236 728)
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств	337 211	(8 461)
Приобретение основных средств	(66 681)	225
Выручка от реализации основных средств	102	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	270 632	(8 236)
III. Денежные средства от финансовой деятельности		
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	5 193	2 813
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(95 887)	(242 151)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	838 991	829 563
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	743 104	587 412

Утверждено и подписано от имени Правления 28 августа 2013 года.

С.В. Черкашин
Вице-президент



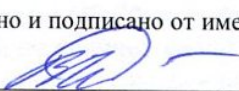
Г.Г. Ключева
Главный бухгалтер

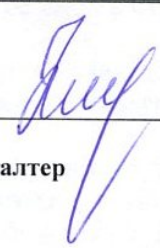
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2011 года	971 316	1 136 932	-	180 098	763 832	3 052 178
Совокупная прибыль за период	-	-	-	4 549	378 986	383 535
Остаток за «31» декабря 2012 года	971 316	1 136 932	-	184 647	1 142 818	3 435 713
Совокупная прибыль за период	-	-	-	-	314 021	314 021
Остаток за «30» июня 2013 года	971 316	1 136 932	-	184 647	1 456 839	3 749 734

Утверждено и подписано от имени Правления 28 августа 2013 года.


С.В. Черкашин
 Вице-президент


Е.Г. Ключева
 Главный бухгалтер


**КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГРУППЫ

Данная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ОАО «БыстроБанк» и его дочерних организаций (далее - Группа)

ОАО «БыстроБанк» (далее – Банк) – это коммерческий банк, который является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Бнак России») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 1745. Основная деятельность включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий. «БыстроБанк» концентрируется на развитии розничных услуг.

В 2005 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Общее количество сотрудников Банка на 30 июня 2013 года составляло 944 человек.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 426008, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268.

По состоянию на 30 июня 2013 года ОАО «БыстроБанк» имеет филиал в г. Москва, а также структурные подразделения в Удмуртской Республике (г. Ижевск, г. Воткинск, г. Глазов, г. Сарапул, г. Можга, г. Камбарка, п. Игра, п. Ува), Республике Татарстан (г. Агрыз, г. Казань, г. Набережные Челны, г. Альметьевск), Пермском крае (г. Пермь, г. Чайковский, г. Чусовой, г. Кунгур), Кировской области (г. Киров, г. Кирово-Чепецк, г. Вятские Поляны), Республике Башкортостан (г. Уфа, г. Нефтекамск), Самарской области (г. Самара, г. Жигулевск), Саратовской области (г. Саратов, г. Энгельс, г. Балаково), Свердловской области (г. Екатеринбург, г. Алапаевск), Челябинской области (г. Челябинск, г. Чебаркуль, г. Златоуст, г. Миасс, г. Сатка, г. Копейск). Филиалов за рубежом ОАО «БыстроБанк» не имеет.

ОАО «БыстроБанк» является материнской компанией группы, в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности, фактическое местонахождение	Доля участия, %	Доля косвенного участия, %	Доля контроля, %	Регистрационный номер
		2013 год	2013 год	2013 год	
ОАО «БыстроБанк»	Российская Федерация, 426000, Ижевск, Пушкинская, 268	Материнская компания	Материнская компания	Материнская компания	1745
ООО «Тауэр»	Российская Федерация, 426000, Ижевск, Пушкинская, 268	1.00	1.00	100.0	1051800535709

Компания ООО «Тауэр» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации контроль над компанией приобретен Группой 14 апреля 2007 года. Основной деятельностью компании является проведение операции с ценными бумагами и сдача в аренду недвижимого имущества. Учредителем компании является ОАО «БыстроБанк» – 1.00%, собственные доли, выкупленные у участников – 99.00%.

В 3 квартале 2012 года Группа утратила контроль над дочерними компаниями ООО «Бизнес-Лизинг», ООО «Финсервис» и ООО «Процессинговая компания «Ситикард» путем продажи долей, либо выхода из состава участников. Чистая прибыль от выбытия дочерних компаний составила 13 956 тысяч рублей.

Во 2 квартале 2013 года Группа утратила контроль над дочерней компанией ООО «Страховая компания «Быстро! Страхование» путем продажи долей, либо выхода из состава участников. Чистый убыток от выбытия дочерних компаний составила 38 408 тысяч рублей.

	Прим.	30 июня 2013 года
Вознаграждение полученное		337 211
Чистые активы выбывающих компаний, в том числе:		(375 619)
Денежные средства и их эквиваленты		(3)
Средства в банках		(441 933)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(120 975)
Прочие активы		(142 143)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		(21 870)
Средства клиентов		30 000
Прочие обязательства		321 304
Итого чистый убыток от выбытия дочерних компаний	9	(38 408)

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартам финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группой новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Группы. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2010 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. (Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Группы)

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.)

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого финансового инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. (Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Группы.)

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.)

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы.);

- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы.);

- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Группа ретроспективно применила ряд поправок к МСФО (IFRS) 7, которые в основном относятся к раскрытию информации об обеспечении и других средствах улучшения кредитоспособности, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены и обесценены;

- поправка к МСФО [\(IAS\) 1](#) "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы.);

- поправка к МСФО [\(IAS\) 27](#) "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО [\(IAS\) 21](#) "Влияние изменения валютных курсов", МСФО [\(IAS\) 28](#) "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО [\(IAS\) 31](#) "Участие в совместной деятельности". (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы.);

- поправка к МСФО [\(IAS\) 34](#) "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы.);

- поправка к КРМФО [\(IFRIC\) 13](#) "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы.)

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО [\(IAS\) 19](#) "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО [\(IAS\) 19](#) устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО [\(IAS\) 19](#) усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Группа проводит оценку того, как МСФО [\(IAS\) 19](#) повлияет на финансовую отчетность.

МСФО [\(IAS\) 27](#) "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО [\(IAS\) 27](#) содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО [\(IAS\) 27](#) предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО [\(IAS\) 27](#) выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО [\(IAS\) 27](#) "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Группа проводит оценку того, как МСФО [\(IAS\) 27](#) повлияет на финансовую отчетность.

МСФО [\(IAS\) 28](#) "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО [\(IAS\) 28](#) содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО [\(IAS\) 28](#) заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Группа проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых

периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО [\(IAS\) 39](#) "Финансовые инструменты: признание и оценка".

МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, через прочую совокупную прибыль отчета о совокупной прибыли. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО [\(IAS\) 39](#) "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочей совокупной прибыли. В настоящее время Группа проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса,

агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО [\(IAS\) 27](#) "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации,

содержащиеся в ПКР [\(SIC\) 12](#) "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО [\(IAS\) 27](#) "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Группа проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или

после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО [\(IAS\) 31](#) "Участие в совместной деятельности" и ПКР [\(SIC\) 13](#) "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Группа проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Группа проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств

по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Группа проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО [\(IAS\) 1](#) "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочей совокупной прибыли» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочей совокупной прибыли, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО [\(IAS\) 12](#) "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО [\(IAS\) 12](#) отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО [\(IAS\) 40](#) "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО [\(IAS\) 16](#) "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО [\(IFRS\) 1](#) "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета.

Настоящая финансовая отчетность Группы подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности.

Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарий 11).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые 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, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или

конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Группа классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться 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 рыночных котировках. 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 долевых 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. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении чистых активов, причитающихся участникам. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Группа избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Группа отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

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, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства.

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Группы на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года.

Здания отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Переоценка зданий производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год.

Фонд переоценки зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Группа не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

Справедливая стоимость определяется преимущественно на основе сравнительного подхода.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 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.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

Нематериальные активы.

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Группой и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Инвестиционная собственность.

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Группой. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи».

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Группы утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их

балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	2%
Инвестиционная недвижимость	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

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 прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда.

Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Группа – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Финансовая аренда.

Когда Группа выступает в роли арендодателя, и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупной прибыли.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупной прибыли по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Группа выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупной прибыли. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования.

Средства банков и клиентов.

Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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 отчете о совокупной прибыли 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 отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды.

Дивиденды отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

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

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Группой и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью

оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

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 неденежными 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. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 30 июня 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7090 рублей за 1 доллар США (31.12.2012 г.: 30.3727 рубля за 1 доллар США), 42.7180 рубля за 1 евро (31.12.2012 г.: 40.2286 рубля за 1 евро) и 49.9139 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства (31.12.2012 г.: 48.9638 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Группа не проводила операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Резервы.

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Группы обязательств (правовых или традиционных) 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 надежности.

Отчисления в фонды социального назначения.

Группа производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Группы по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении.

Данные средства не отражаются на балансе Группы, так как они не являются активами Группы.

Политика управления рисками.

В Группе осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск.

Кредитный риск – вероятность понесения Группой потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Группой на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Группы по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Группы информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Группа может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Группой установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Группы;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Группы.

В целях ограничения потерь Группы от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Группой могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск возникновения у Группы трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Группе ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Группе ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности.

Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Группы и потоки денежных средств.

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.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Группа регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Группы эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первое полугодие 2013 года	Первое полугодие 2012 года
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	1 453 086	827 569
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	120 606	41 221
Проценты по ценным бумагам	116 776	91 556
Всего процентные доходы	1 690 468	960 346
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(661 516)	(343 082)
Проценты по депозитам банков	(118 129)	(84 675)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(3 112)	(2 374)
Всего процентные расходы	(782 757)	(430 131)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение кредитов	907 711	530 215

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первое полугодие 2013 года	Первое полугодие 2012 года
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(279 823)	(147 934)
Резервы по чистым инвестициям в лизинг	(434)	131
ИТОГО резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(280 257)	(147 803)

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первое полугодие 2013 года	Первое полугодие 2012 года
Чистая прибыль по операциям с долевыми ценными бумагами	(31)	37
Чистая прибыль по операциям с облигациями	(8 347)	(12 923)
Чистая прибыль по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами	550	-
ИТОГО чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	(7 828)	(12 886)

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первое полугодие 2013 года	Первое полугодие 2012 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	23 687	5 587
Комиссия по кассовым операциям	4 556	5 038
Комиссия по расчетным операциям	24 896	17 974
Комиссия по договорам страхования	81 604	-
Комиссия по прочим операциям	36 832	29 536
Итого комиссионных доходов	171 575	58 135
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	(72)	(125)
Комиссия по расчетным операциям	(2 938)	(2 195)
Комиссия по прочим операциям	(7 670)	(6 143)
ИТОГО комиссионных расходов	(10 680)	(8 463)
Чистый комиссионный доход	160 895	49 672

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первое полугодие 2013 года	Первое полугодие 2012 года
Затраты на содержание персонала	(209 653)	(146 781)
Страховые взносы	(52 091)	(37 778)
Налоги, кроме налога на прибыль	(14 652)	(8 898)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(10 437)	(4 262)
Расходы на аренду	(28 082)	(19 281)
Амортизационные отчисления	(9 280)	(11 289)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(19 377)	(5 647)
Расходы на рекламу и маркетинг	(19 313)	(14 421)
Расходы на обеспечение безопасности	(2 808)	(2 689)
Расходы на услуги связи	(16 695)	(9 488)
Плата за профессиональные услуги	(7 088)	(634)
Страховые взносы по вкладам	(26 121)	(15 944)
Госпошлина	(2 332)	-
Убыток от выбытия дочерних компаний	(38 408)	-
Прочие	(11 603)	(12 057)
ИТОГО	(467 940)	(289 169)

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первое полугодие 2013 года	Первое полугодие 2012 года
Текущие расходы по налогу на прибыль (20%)	(28 322)	(14 653)
Текущие расходы по налогу на прибыль (15%)	(9)	(456)
Текущие расходы по налогу на прибыль (9%)	(19 800)	-
Расходы по налогу на прибыль по уточненным декларациям прошлых лет (20%)	699	-
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(53 875)	(17 500)
- с выбытием компаний	(392)	-
ИТОГО расходы по налогу на прибыль	(101 699)	(32 609)

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Группы, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первое полугодие 2013 года	Первое полугодие 2012 года
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	415 720	161 704
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(83 144)	(32 341)
Постоянные разницы:		
расходы, не уменьшающие налоговую базу	(190)	(268)
необлагаемые доходы	5 998	-
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	3	-
Дивиденды, выплаченные дочерней компанией	(19 800)	-
Доначислен налог на прибыль по уточненным декларациям прошлых лет	699	-
Выбытие компаний	(5 265)	-
ИТОГО расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(101 699)	(32 609)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 30 июня 2012 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 30 июня 2013 года и 30 июня 2012 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

По состоянию на 30 июня 2013 года отложенное налоговое обязательство в сумме 46 162 тысяч рублей (по состоянию на 30 июня 2012 года – 45 024 тысячи рублей) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой зданий Группы. См. Примечание 16.

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств на 30 июня 2013 года составляют 743 104 тыс. руб. Сумма 222 190 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Группа не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства	485 473	508 556
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	257 631	330 435
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	743 104	838 991

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Группа относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги	2 947 525	2 190 971
Долевые ценные бумаги	1	152
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 947 526	2 191 123

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ, выпущенными кредитными организациями и крупными российскими корпорациями свободно обращающимися на процентном рынке.

Далее представлен анализ облигаций по срокам погашения и рейтингам:

Облигация	Ставка купона	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата погашения	Дата оферты
Обл. АкБарс-БО1	9.65%	B2	Moody's	15.окт.15	24.окт.13
Обл. ВЭБ 18 USD/4-18-00004-T	1.99%	BBB	Fitch	20.фев.15	20.фев.14
Обл. ВЭБ 18 USD/4-18-00004-T	1.99%	BBB	Fitch	20.фев.15	20.фев.14
Обл. ВЭБ 08/4-08-00004-T	6.90%	BBB	Fitch	13.окт.20	24.окт.13
Обл. ГлобэксБО7	9.00%	BB	Fitch	04.дек.15	06.дек.13
Обл. ГлобэксБО5	9.00%	BB	Fitch	08.дек.13	-
Обл. МКБ БО-02	9.75%	BB-	Fitch	25.сен.15	01.окт.13
Обл. МКБ БО-04	10.25%	BB-	Fitch	15.апр.14	-
Обл. МКБ 08обл	9.75%	BB-	Fitch	08.апр.15	16.окт.13
Обл. СвязьБанкБ1	9.00%	BB	Fitch	01.ноя.15	06.ноя.13
Обл. СвязьБанк4	8.80%	BB	Fitch	13.апр.22	25.апр.14
Обл. Райффзб-4	8.75%	BBB+	Fitch	03.дек.13	-
Обл. Райффб-Б07	7.50%	BBB+	Fitch	27.ноя.13	-
Обл. МСП Банк 1	8.70%	Baa2	Moody's	17.мар.22	31.мар.14
Обл. МСП Банк 2	9.20%	Baa2	Moody's	11.авг.22	27.авг.14
Обл.РосселхБО5	8.30%	Baa1	Moody's	28.авг.13	-
Обл. РосселхБО2	8.20%	Baa1	Moody's	03.фев.15	08.авг.13
Обл.РосселхБО1	8.30%	Baa1	Moody's	28.авг.13	-
Обл. РосселхБО3	8.20%	Baa1	Moody's	05.фев.15	12.авг.13
Обл. РЖД-10обл	15.00%	Baa1	Moody's	06.мар.14	-
Обл. РЖД-18	10.65%	Baa1	Moody's	15.июл.19	23.июл.14

Продолжение таблицы

Облигация	Ставка купона	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата погашения	Дата оферты
Обл. РЖД-17	10.45%	Baa1	Moody's	16.июл.18	24.июл.13
Обл. РЖД-09обл	6.90%	Baa1	Moody's	13.ноя.13	-
Обл. НЛМК БО-7	8.95%	BBB-	Fitch	11.ноя.14	-
Обл. НЛМК БО-4	8.25%	BBB-	Fitch	07.сен.15	10.сен.14
Обл. ВТБ24 04	8.20%	Baa1	Moody's	20.фев.14	28.авг.13
Обл. ВТБ БО-08	7.95%	Baa1	Moody's	01.сен.15	05.сен.13
Обл. ФСК ЕЭС-08	7.15%	BBB	Standard & Poor's	15.сен.20	26.сен.13
Обл. ФСК ЕЭС-18	8.50%	BBB	Standard & Poor's	27.ноя.23	13.июн.14
Обл. ФСК ЕЭС-06	7.15%	BBB	Standard & Poor's	15.сен.20	26.сен.13
Обл. ФСК ЕЭС-15	8.75%	BBB	Standard & Poor's	12.окт.23	29.окт.14
Обл. НорНик БО3	7.00%	Baa2	Moody's	30.июл.13	-
Обл. ТКБ БО-2	9.70%	B1	Moody's	30.май.23	13.июн.14
Обл. ГПБ БО-02	6.75%	Baa3	Moody's	18.июл.14	22.июл.13
Обл. ГПБ БО-03	8.50%	Baa3	Moody's	01.фев.15	05.фев.14
Обл. ГПБ БО-01	7.75%	Baa3	Moody's	08.дек.13	-
Обл. ГПБ БО-04	8.50%	Baa3	Moody's	20.дек.14	-
Обл. ГАЗПРОМ А9	7.23%	Baa1	Moody's	12.фев.14	-
Обл. ГазпромБ 6	8.85%	Baa3	Moody's	07.июл.16	14.июл.14
Обл. АИЖК 12об	10.75%	Baa1	Moody's	15.дек.13	-

Ниже приводится долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Текущие непосроченные (по справедливой стоимости)		
- других российских муниципальных структур	-	2 822
-кредитных организаций	1 893 391	1 595 296
- крупных российских корпораций	1 054 134	592 853
ИТОГО долговых торговых ценных бумаг	2 947 525	2 190 971

13.СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Ссуды, предоставленные банкам	1 098 380	2 305 630
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	25 100	25 100
Счета в банках РФ	796 397	5 149 218
Счета в банках-нерезидентах	2 170	458
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам	-	-
ИТОГО средства в других банках	1 922 047	7 480 406

Резерв под обесценение кредитного портфеля в 2013 и 2012 годах не создавался.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение ссуд и средств в других банках:

	Первое полугодие 2013 года	Первое полугодие 2012 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
На начало периода	-	-
Создание резерва за период	-	-
Восстановление (формирование) резерва за период	-	-
На конец периода	-	-

По состоянию на 30 июня 2013 года Группой были предоставлены ссуды шести банкам, расположенным на территории Российской Федерации. Остаток средств, предоставленных банкам, составлял 1 098 380 тыс. руб. и превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Группы.

ОАО «Банк ВТБ» предоставлены средства в размере 564 600 тыс. руб. на срок до года по ставкам 3.50-4.00% годовых. ОАО «МСП Банк» предоставлены средства в размере 354 564 тыс. руб. на срок 3 месяца по ставкам 7.00% годовых. Филиал ОАО «МДМ Банк» в г. Москва предоставлены средства в размере 98 128 тыс. руб. на срок до одного месяца по ставке 0.10% годовых. «Сбербанк России» ОАО предоставлены средства 33 086 тыс. руб. на срок девять месяцев по ставке 1.96% годовых. «Новикомбанк» АКБ ЗАО предоставлены средства 30 011 тыс. руб. на срок до одного месяца по ставке 6.75% годовых. ОАО «Интехбанк» предоставлены средства 17 990 тыс. руб. на срок до одного месяца по ставке 0.50% годовых.

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа имела счета типа «Ностро» в 12 российских банках и двух банках-нерезидентах.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	1 919 877	7 479 948
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	2 170	458
ИТОГО средства в других банках	1 922 047	7 480 406

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Группой. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
С рейтингом А-BBB	1 402 060	6 934 166
С рейтингом В-BB	489 191	205 865
Не имеющим рейтинга	30 796	340 375
ИТОГО	1 922 047	7 480 406

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

Средства, предоставленные банкам, не имели обеспечения.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию за 30 июня 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 1 922 047 тысяч рублей (31.12.2012 г.: 7 480 406 тысяч рублей).

14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты коммерческим организациям	4 625 793	3 581 576
Кредиты индивидуальным предпринимателям	506 525	466 859
Кредиты физическим лицам	15 324 807	10 693 433
Чистые инвестиции в лизинг	120 129	98 577
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(714 071)	(519 841)
ИТОГО кредиты и дебиторская задолженность	19 863 183	14 320 604

По состоянию на 30 июня 2013 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Группы была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Удмуртской Республике и г. Москва (по состоянию на 31 декабря 2012 года — в Удмуртской Республике и г. Москва).

По состоянию на 30 июня 2013 года Группой были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала трем клиентам, совокупная задолженность которых составила 1 372 551 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группой были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала семи клиентам, совокупная задолженность которых составила 1 317 681 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, отсутствуют ссуды, по которым не начислялись проценты.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Строительство	193 973	164 318
Торговля	1 859 393	1 354 910
Финансовая деятельность	969 820	209 271
Операции с недвижимостью	175 562	131 464
Потребительские кредиты	15 324 807	10 693 434
Сельское хозяйство	822	1 954
Производство	1 111 663	1 183 359
Услуги	876 976	1 046 142
Прочие	64 238	55 593
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(714 071)	(519 841)
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	19 863 183	14 320 604

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение первого полугодия 2013 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерчес- ким организа- циям	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям	Кредиты физичес- ким лицам	Чистые инвести- ции в ли- зинг	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	(79 739)	(30 149)	(405 702)	(4 251)	(519 841)
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение в течение года	(10 397)	(2 182)	(267 244)	(434)	(280 257)
Списание за счет резервов	-	43	85 984	-	86 027
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 30 июня 2013 года	(90 136)	(32 288)	(586 962)	(4 685)	(714 071)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерчес- ким организа- циям	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям	Кредиты физичес- ким лицам	Чистые инвести- ции в ли- зинг	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	(77 505)	(10 868)	(222 322)	(1 423)	(312 118)
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение в течение года	(2 939)	(19 281)	(224 131)	(4 135)	(250 486)
Списание за счет резервов	705	-	40 319	-	41 024
Резервы по выбывшим компаниям	-	-	432	1 307	1 739
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	(79 739)	(30 149)	(405 702)	(4 251)	(519 841)

Группой был проведен анализ текущего портфеля кредитов корпоративным клиентам, при этом на 30 июня 2013 года были выявлены кредиты, имеющие признаки обесценения, на общую сумму 5 193 275 тыс. рублей. Группой был создан резерв под обесценение данных кредитов в размере 126 482 тыс. руб. В отношении части портфеля кредитов корпоративным клиентам, по которой Группой не было выявлено кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, Группой создан резерв на коллективной основе с учетом данных об исторических потерях, что составило на отчетную дату 42 426 тыс. рублей. Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 30 июня 2013 года был бы на 1 218 тыс. рублей меньше/больше.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по различным программам кредитования физических лиц с учетом особенностей каждой из программ, на коллективной основе. Поскольку выдача кредитов физическим лицам является относительно новым направлением на рынке банковских услуг Российской Федерации, у Группы и у банковского сообщества в целом имеется достаточно ограниченный опыт в области оказания услуг в сфере кредитования физических лиц, на основании которого было бы возможно оценить резерв под обесценение. Группой создан резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, в размере 586 962 тыс. рублей. Изменения в указанных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2013 года был бы на 5 870 тыс. рублей меньше/больше.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 2.42%, по потребительским кредитам 3.83% , что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2013 года:

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальны м предпринимате лям	Кредиты физическим лицам	Чистые инвести- ции в ли- зинг	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	26 155	-	-	26 155
- кредиты физическим лицам	-	-	7 969 988	-	7 969 988
Итого текущих и необесцененных	-	26 155	7 969 988	-	7 996 143
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	238 561	-	238 561
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	92 092	-	92 092
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	23 959	-	23 959
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	29 608	-	29 608
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	54 350	-	54 350
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	438 570	-	438 570
<i>Обесцененные кредиты (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	4 625 793	428 143	5 360 408	113 396	10 527 740
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	4 205	393 040	622	397 867
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	263 634	2 750	266 384
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1 369	233 864	-	235 233
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	19 732	214 916	-	234 648
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	26 921	450 387	3 361	480 669
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	4 625 793	480 370	6 916 249	120 129	12 142 541
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	4 625 793	506 525	15 324 807	120 129	20 577 254
За вычетом резерва под обесценение	(90 136)	(32 288)	(586 962)	(4 685)	(714 071)
ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности	4 535 657	474 237	14 737 845	115 444	19 863 183

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Чистые инвести- ции в ли- зинг	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	33 265	-	-	33 265
- кредиты физическим лицам	-	-	6 223 812	-	6 223 812
Итого текущих и необесцененных	-	33 265	6 223 812	-	6 257 077
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	115 989	-	115 989
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	81 820	-	80 820
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	14 240	-	14 240
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	13 446	-	13 446
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	63 309	-	63 309
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	287 804	-	287 804
<i>Обесцененные кредиты (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	3 567 126	388 961	3 313 030	91 761	7 360 878
- с задержкой платежа менее 30 дней	14 450	3 272	113 265	1 284	132 271
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	18 563	145 047	226	163 836
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	75 680	-	75 680
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	4 747	84 670	-	89 417
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	18 051	449 125	5 306	472 482
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	3 581 576	433 594	4 180 817	98 577	8 294 564
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 581 576	466 859	10 693 433	98 577	14 840 445
За вычетом резерва под обесценение	(79 739)	(30 149)	(405 702)	(4 251)	(519 841)
ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности	3 501 837	436 710	10 287 731	94 326	14 320 604

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Группой. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	7 996 142	6 223 812
ИТОГО	7 996 142	6 223 812

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Юридические лица	4 633 738	3 603 000
ИТОГО	4 633 738	3 603 000

Все ссуды, предоставленные физическим лицам, оценивались на предмет обесценения на коллективной основе.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, ухудшение финансового положения заемщика с момента первоначального признания ссуды и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи по процентам и основному долгу. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Кредиты, выданные Группой, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических лиц.

Политикой Группы в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Группы требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам по состоянию на 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям	Кредиты физичес- ким лицам	Чистые инвести- ции в ли- зинг	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- автомобили	-	-	7 697 419	-	7 697 419
-коммерческая недвижимость	-	50 550	210 469	-	260 969
- жилая недвижимость	-	-	3 868 677	-	3 868 677
Итого по текущим и необесцененным	-	50 550	11 776 565	-	11 827 065
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- автомобили	-	-	318 554	-	318 554
- коммерческая недвижимость	-	-	32 210	-	32 210
- жилая недвижимость	-	-	377 965	-	377 965
Итого по просроченным, но необесцененным	-	-	728 729	-	728 729
<i>Обесцененные кредиты (общая сумма)</i>					
- автомобили	10 914	58 343	1 737 552	16 442	1 823 251
-коммерческая недвижимость	2 263 985	768 733	5 105	52 627	3 090 450
- жилая недвижимость	5 050	191 789	115 187	-	312 026
- товары в обороте	-	3 226	-	110 954	114 180
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	2 279 949	1 022 091	1 857 844	180 023	5 339 907
Общая справедливая стоимость залога	2 279 949	1 072 591	14 363 138	180 023	17 895 701

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям	Кредиты физичес- ким лицам	Чистые инвести- ции в ли- зинг	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- автомобили			6 065 157		6 065 157
-коммерческая недвижимость		50 500	283 242		333 742
- жилая недвижимость			4 192 697		4 192 697
Итого по текущим и необесцененным		50 500	10 541 096		10 591 596
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- автомобили			142 985		
- коммерческая недвижимость					
- жилая недвижимость			320293		
Итого по просроченным, но необесцененным			463 278		463 278
<i>Обесцененные кредиты (общая сумма)</i>					
- автомобили		32 111	674 936	13 033	720 080
-коммерческая недвижимость	2 618 955	795 744	5 164	52 627	3 472 490
- жилая недвижимость	5 050	165 805	133 361	-	304 216
- товары в обороте	-	3 226	-	71 433	74 659
- ценные бумаги	-	735	-	-	735
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	2 624 005	997 621	813 461	137 093	4 572 180
Общая справедливая стоимость залога	2 624 005	1 048 121	11 817 835	137 093	15 627 054

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 30 июня 2013 года составила 465 603 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года — 509 497 тыс. руб.).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года. На 30 июня 2013 года справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 19 863 183 тыс. руб. (31.12.2012 г.: 14 320 604 тыс. руб.).

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Дебиторская задолженность	43 112	29 959
Платежи по незавершенным расчетам	1 621	3 781
Итого прочие финансовые активы	44 733	33 740
Страховая компания "Компаньон"	31 017	-
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	3 634	3 792
Авансы уплаченные	1 358	21 276
Отложенные аквизиционные расходы	-	2 646
Имущество, предназначенное для сдачи в лизинг	-	13 009
Прочие	6 382	13 754
Итого прочие нефинансовые активы	42 391	54 477
Резерв	(1 050)	(1 050)
За вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	86 074	87 167

Резерв на возможные потери по прочим активам	Первое полугодие 2013 года	Первое полугодие 2012 год
На начало периода	(1 050)	(1 050)
Сформировано в отчетном периоде	(770)	-
Средства, списанные в течение отчетного периода безнадежные	770	-
На конец периода	(1 050)	(1 050)

16.ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Прочие здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Прочее офисное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011г.	319 556	6 580	1 673	11 322	18 286	14 652	372 069
Первоначальная стоимость (или оценка)							
Остаток на начало года	319 556	7 178	4 340	40 297	28 448	20 045	419 864
Поступления	12 999	1 564	3 806	11 255	5 365	1 359	36 347
Переоценка	5 756	-	-	-	-	-	5 756
Элиминация накопленной амортизации при переоценке	(5 958)	-	-	-	-	-	(5 958)
Выбытие	(25 000)	(380)	(392)	(626)	(761)	(677)	(27 836)
Перевод из инвестиционной собственности	38 932	-	-	-	-	-	38 932
Остаток на 31 декабря 2012 года	346 285	8 362	7 753	50 926	33 052	20 727	467 105
Накопленная амортизация и обесценение							
Остаток на начало года	-	598	2 667	28 975	10 162	5 393	47 795
Амортизационные отчисления	6 292	143	1 093	7 314	2 810	2 067	19 379
Выбытие	(334)	(28)	(289)	(757)	(426)	(284)	(1 776)
Элиминация накопленной амортизации при переоценке	(5 958)	-	-	-	-	-	(5 958)
Остаток на конец года	-	713	3 471	35 532	12 546	7 177	59 439
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	346 285	7 649	4 282	15 394	20 506	13 550	407 666
Первоначальная стоимость (или оценка)							
Остаток на начало года	346 285	8 362	7 753	50 926	33 052	20 727	467 105
Поступления		26 777	-	24 096	15 808	-	66 681
Выбытие	-	(1 470)	(53)	(2 904)	(551)	-	(4 978)
Остаток на 30 июня 2013 года	346 285	33 669	7 700	72 118	48 309	20 727	528 808
Накопленная амортизация и обесценение							
Остаток на начало года	-	713	3 471	35 532	12 546	7 177	59 439
Амортизационные отчисления	3 461	156	723	2 045	1 867	1 028	9 280
Выбытие	-	(200)	(13)	(2 776)	(341)	-	(3 330)
Остаток на конец года	3 461	669	4 181	34 801	14 072	8 205	65 389
Остаточная стоимость на 30 июня 2013 года	342 824	33 000	3 519	37 317	34 237	12 522	463 419

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

17.ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Балансовая стоимость на 01 января	26 264	64 674
Поступления	-	1 389
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию «Здания»	-	(38 932)
Прибыль от переоценки по справедливой стоимости	-	(867)
Балансовая стоимость на конец периода	26 264	26 264

Начиная с 2010 года, Группа классифицировала часть зданий как инвестиционную собственность. Инвестиционной недвижимостью считается недвижимость, которая не используется для собственных нужд Группы и сдается в аренду третьим лицам.

18.АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Активы, удерживаемые для продажи	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Недвижимость	23 968	31 828
Земля	1 052	20 452
Автомобили	6 441	6 763
ИТОГО активов, удерживаемых для продажи	31 461	59 043

Группа проводит активные мероприятия по реализации данных активов. Часть активов реализована на дату подписания отчета.

19. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Счета ЛОРО	232 011	200 550
Кредиты банков	3 071 211	2 411 844
в т.ч. начисленные проценты	26 577	10 859
ИТОГО	3 303 222	2 612 394

На 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года кредиты банков общей суммой 2 693 996 тыс. руб. (82% всех требований банков) и 2 435 692 тыс. руб. (93% всех требований банков) были распределены между 7 и 6 банками соответственно.

Значительная часть депозитов (на сумму 1 413 889 тыс. руб.) привлечена от Банка России. Ставки привлечения от 5.50 до 6.50 % годовых, сроком до тридцати дней. Часть депозитов (на сумму 554 057 тыс. руб.) привлечена от "Societe Generale (SocGen)", Швейцария. Ставки привлечения от 4.74 до 6.32 % годовых, сроком свыше трех лет. Часть депозитов (на сумму 327 245 тыс. руб.) представляет собой средства, предоставленные "EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT", Великобритания. Ставка привлечения от 12, 31% до 12,36% годовых, сроком свыше трех лет. Часть депозитов (на сумму 215 159 тыс. руб.) представляет собой средства, предоставленные ОАО «МСП». Ставки привлечения от 8,5 до 9,75% годовых, сроком от 2 до 5 лет.

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	2 742 235	6 121 622
Срочные депозиты	491 604	971 039
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	689 818	602 553
Срочные депозиты	14 371 569	10 788 149
ИТОГО	18 295 226	18 483 363

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	тыс. руб.	Доля в структуре, %	тыс. руб.	Доля в структуре, %
Физические лица	15 061 387	82.32%	11 390 702	63.63%
Строительство	55 786	0.30%	160 941	0.87%
Торговля	725 386	3.96%	1 279 237	6.92%
Инвестиции и финансы	612 227	3.35%	620 657	3.36%
Производство	708 905	3.87%	3 906 918	21.14%
Услуги	497 119	2.72%	534 533	2.89%
Операции с недвижимостью	419 847	2.29%	390 517	2.11%
Научно-исследовательские разработки	8 856	0.05%	125 334	0.68%
Прочие	205 713	1.12%	74 524	0.41%
ИТОГО средства клиентов	18 295 226	100.00%	18 483 363	100.00%

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Векселя	93 583	83 577
ИТОГО	93 583	83 577

Выпущенные Группой простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов. Это юридические лица, зарегистрированные в г. Москва. По состоянию на 30 июня 2013 года в структуре выпущенных векселей Группа имеет векселя, выпущенные в отношении пяти векселедержателей со сроком погашения «по предъявлении, но не ранее» с доходностью от 7.00 до 8.99 % годовых.

22. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Субординированные кредиты	440 000	420 000
Начисленные проценты	5 607	5 688
ИТОГО	445 607	425 688

По состоянию на 30 июня 2013 года и на 31 декабря 2012 года Группа привлекла субординированных кредитов общей стоимостью 445 607 и 425 688 тысяч рублей соответственно, сроком погашения - 2016-2019 гг., процентные ставки — 8-12.65% годовых. В случаях банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств перед всеми остальными кредиторами.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом	59 420	40 019
Задолженность за предоставление профессиональных услуг	-	2 773
Кредиторская задолженность	4 805	7 124
Итого прочие финансовые обязательства	64 225	49 916
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв незаработанной премии по страховым контрактам	-	202 791
Справедливая стоимость финансовых гарантий	13 948	12 726
Задолженность по оплате платежей в систему страхования вкладов	13 923	10 341
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	25 852	9 555
Прочие обязательства	1 589	3 513
Итого прочие нефинансовые обязательства	55 312	238 926
ИТОГО	119 537	288 842

24.УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Группы, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	01 января 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Количество	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	396 672 547	0.001	968 675	396 672 547	0.001	968 675
Привилегированные акции	449 435	0.001	2 641	449 435	0.001	2 641
Итого уставный капитал	397 121 982	0.001	971 316	397 121 982	0.001	971 316
Эмиссионный доход	-	-	1 136 932	-	-	1 136 932
ИТОГО эмиссионный доход	-	-	1 136 932	-	-	1 136 932

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002 года.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. Каждая акция представляет 1 голос.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0.001 тысяч рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет не менее 20%.

Эти акции не являются для Группы обязательными к выкупу у акционеров. (Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в уставе общества, получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.)

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

25.УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ***Операционная аренда.***

По состоянию на 30 июня 2013 года действовало 108 соглашений об операционной аренде (по состоянию на 31 декабря 2012 года - 101 соглашений). В основном Группой заключены договора аренды нежилых помещений, а также аренды части нежилых помещений для установки банкоматов и терминалов. Будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
До 1 года	6 630	5 718
От 1 года до 5 лет	2 520	2 520
Более 5 лет	6 384	6 716

Экономическая среда.

Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Группа не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение.

По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	30 июня 2013 года Номинальная сумма	31 декабря 2012 года Номинальная сумма
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	997 438	2 047 196
Гарантии выданные	1 385 483	1 808 901
ИТОГО обязательств кредитного характера	2 382 921	3 856 097

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Группу, контролируются ею, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);

ОАО «БыстроБанк»

владеют пакетами акций Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность; и которые имеют совместный контроль над Группой;

б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

в) совместные предприятия, участником в которых является Группа;

г) ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании;

д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);

е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;

ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Группы или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Группе.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Группы по запросу аудиторской организации. Фактический контроль над Группой осуществляется акционерами Группы - физическими лицами.

Обыкновенные акции, в %

Акционер	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	99.92	99.92
Прочие (каждый менее 1%)	0.08	0.08
ИТОГО	100.00	100.00

Привилегированные акции, в %

Акционер	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	97.66	97.66
Прочие (каждый менее 2%)	2.34	2.34
ИТОГО	100.00	100.00

Собственники компании БСТРБ Холдинг Компани Лтд., в %

Акционер	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Генс Ф.Г.	19.97	19.97
Тихомиров С.А.	19.97	19.97
Яковлев М.П.	19.97	19.97
Наумов И.Н.	14.29	14.29
Ярутов В.В.	14.29	14.29
Колпаков В.Ю.	4.43	4.43
Мунтян А.В.	4.43	4.43
Будкин С.В.	2.65	2.65
ИТОГО	100.00	100.00

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года представлена далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанной стороной	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанной стороной	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках	-	1 922 047		7 480 406
Кредиты и дебиторская задолженность	-	19 863 183		14 320 604
- ключевой управленческий персонал	23 741	-	28 540	
- прочие связанные стороны	1 412	-	1 492	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	(714 071)		(519 841)
- ключевой управленческий персонал	1	-		
Прочие активы		86 074		87 167
- частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность Группы	-	-		
- ключевой управленческий персонал	22	-		
- компании, принадлежащие конечным бенефициарам Банка	19	-		
Средства других банков		3 303 222		2 612 394
Средства клиентов		18 295 226		18 483 363
- акционеры	3	-	3	
- частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность Группы	576 807	-	428 054	
- ключевой управленческий персонал	14 558	-	13 446	
- компании под общим контролем акционеров	92	-	1 961	
- прочие связанные стороны	721 981	-	10 539	
Прочие заемные средства	-	445 607		425 688
Прочие обязательства	-	119 537		288 842
- ключевой управленческий персонал	6 339	-	4 470	
- прочие связанные лица	218	-	3	
- частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность Группы	7 809	-	6 586	
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	93 583		83 577
Условные обязательства кредитного характера	-	997 438		2 047 196
- ключевой управленческий персонал	2 360	-	20 050	
- частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность Группы	100	-	100	
- прочие связанные стороны	1 000	-	1 460	

В отчете о совокупном доходе за первое полугодие 2013 год, по состоянию на 30 июня 2013 года, и за первое полугодие 2012 год, по состоянию на 30 июня 2012 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2013 года		30 июня 2012 года	
	Операции со связанной стороной	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанной стороной	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	-	1 690 468	-	960 346
- ключевой управленческий персонал	1 128	-	1 321	-
- компании под общим контролем акционеров	-	-	2	-
- прочие связанные стороны	71	-	82	-
Процентные расходы	-	(782 757)	-	(430 131)
- сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	-	-	-	-
- частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность Группы	(32 715)	-	(10 465)	-
- ключевой управленческий персонал	(568)	-	(438)	-
- прочие связанные стороны	(928)	-	(3 539)	-
Восстановление/создание резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	(280 257)	-	(147 803)
- сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	-	-	-	-
- ключевой управленческий персонал Группы	(1)	-	-	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	-	171 575	-	58 135
- акционеры	-	-	1	-
- компании под общим контролем акционеров	778	-	-	-
- частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность Группы	47	-	21	-
- ключевой управленческий персонал	25	-	9	-
- сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	-	-	11	-
- прочие связанные стороны	36	-	25	-

27. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствие с законодательством Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2013 года этот минимальный уровень составлял 20%. В течение первого полугодия 2013 года и 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Чистые активы в соответствии с РПБУ	2 895 993	2 536 913
Плюс субординированный депозит	339 000	366 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(328 378)	-
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	2 906 615	2 902 913

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	971 316	971 316
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Нераспределенная прибыль	1 456 839	1 142 818
Итого капитала первого уровня	3 565 087	3 251 066
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки основных средств	184 647	184 647
Субординированный долг по остаточной стоимости	339 000	366 000
Итого капитал второго уровня	523 647	550 647
ВСЕГО КАПИТАЛ	4 088 734	3 801 713

29. АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и прочими инструментам, расчеты по которым производятся 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 точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с

финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

В дополнение к установленным Банком России нормативам на основании решения Финансового комитета Группа соблюдает и оценивает показатели денежной и казначейской позиции, расчет которых ведется на ежедневной основе Казначейством Группы.

Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. 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.

Просроченные активы и средства на счетах обязательных резервов в Банке России Группа, руководствуясь принципом осторожности, не рассматривает как ликвидные.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам востребования и погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Группой. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несовпадение может повысить прибыльность, но и может увеличить риск ликвидности.

Сроки востребования активов и погашения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на новые обязательства на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые учитываются при оценке ликвидности Группы, процентного и валютного риска, которым подвергается Группа.

В соответствии с требованием Банка России Группа осуществляет ежедневный мониторинг позиций по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. Предельные значения обязательных нормативов ликвидности составляют соответственно – минимум 15%, минимум 50%, максимум 120%. В течение отчетного периода значения нормативов ликвидности, рассчитанные Группой, соответствовали установленным критериям.

Значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности, рассчитанных на основании Инструкции ЦБ РФ № 110-И, составили:

Показатель	Предельные значения	30 июня 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
Норматив мгновенной ликвидности	Мин 15%	27.6831	73.93
Норматив текущей ликвидности	Мин 50%	70.5553	107.79
Норматив долгосрочной ликвидности	Макс 120%	114.4375	110.36

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату подписания отчета событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не установлено.

31. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Группа анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Группа использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Группы, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Группы. Группа использует оценки,

основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи.

Группа определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения Группа оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Налог на прибыль.

Группа является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикции. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Группой, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Группы, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения.

Группа не может оценить справедливую стоимость инвестиций в акции, имеющихся в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности. Инвестиции отражены в неконсолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения. Организация-объект инвестиции не публиковала последнюю финансовую информацию о своей деятельности, ее акции не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о цене недавних торговых сделок с этими акциями. Рынок этих активов не является ликвидным, но Группа предполагает, что сможет найти покупателя среди третьих лиц, заинтересованных в инвестициях, характеризующихся высоким риском и высокой доходностью.

Принцип непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Группы.