



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

*Член Ассоциации российских банков
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»*

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой отчетности

Общества с ограниченной ответственностью

Медицинский коммерческий Банк «Аверс»

ООО МКБ «Аверс»,

в соответствии с МСФО за 2012 год,

закончившийся 31 декабря 2012 года.



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Медицинский коммерческий Банк «Аверс»
ООО МКБ «Аверс»,
в соответствии с МСФО за 2012 год,
закончившийся 31 декабря 2012 года

Адресат: Участникам Общества с ограниченной ответственностью
Медицинский коммерческий банк «Аверс»

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Медицинский
коммерческий Банк «Аверс».

Государственный регистрационный номер: 1021600000993

Место нахождения: Республика Татарстан, 420111, город Казань, ул. Мусы
Джалиля, д. 3.

Сведения об аудиторе:

Наименование организации: Закрытое акционерное общество
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г.
Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество
«Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой
организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата
России».

Номер записи (ОРНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских
организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое
партнерство «Аудиторская Палата России».



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Общества с ограниченной ответственностью Медицинский коммерческий банк «Аверс»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Медицинский коммерческий Банк «Аверс» (ООО МКБ «Аверс») (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчетов о совокупных доходах, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2012 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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



Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - Общество с ограниченной ответственностью Медицинский коммерческий Банк «Аверс» (ООО МКБ «Аверс») по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

18 марта 2013 года

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр», к.э.н.



В.М.Бойков
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи №29501048340).


Руководитель проверки, ведущий аудитор,
специалист по рискам
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

А. З. Сабирьянов
(Диплом АССА по Международной Финансовой Отчетности (ДипИФР на русском языке) выдан Декабрь 2007 года, квалификационный аттестат №01-000253 выдан на основании решения СРО НП «Аудиторская Палата России» от 12.12.2011г. года Приказ №31 на неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи №21001056254)



**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах рублей)**

	Коммен- тарии	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	3 694 168	3 955 827
Обязательные резервы в Центральном Банке	11	183 981	111 726
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	49 773	49 772
Средства в других банках	13	10 881 907	4 840 598
Кредиты и дебиторская задолженность	14	4 826 948	1 563 525
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	2 069 452	565 298
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	15	730 447	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	16	228 907	483 951
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	16	133 064	0
Прочие активы	17	16 111	10 522
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	18	379 243	398 744
ИТОГО АКТИВОВ		23 194 001	11 979 963
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	19	779 531	104 180
Средства клиентов	20	12 167 787	9 789 787
Субординированные займы	21	1 243 305	0
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
Прочие обязательства	22	8 450	6 642
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10	12 164	7 106
Отложенное налоговое обязательство	10	58 260	44 329
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		14 269 497	9 952 044
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	23	8 296 658	1 796 658
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		28 500	1 407
Нераспределенная прибыль		599 346	229 854
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		8 924 504	2 027 919
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		23 194 001	11 979 963


Р.Х. Саяхов
Председатель Правления




Э.К. Курочкина
Главный бухгалтер


Комментарии на стр. 9-71 являются составной частью данной финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах рублей)**

	Коммен- тарии	2012 год	2011 год
Процентные доходы	5	990 193	323 109
Процентные расходы	5	(583 497)	(196 080)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ		406 696	127 029
Формирование резервов под обесценение кредитов	13, 14	(93)	(280)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		406 603	126 749
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	13	(4 001)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения			(1 085)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(1 037)	(557)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		22 140	(4 355)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		33 279	8 632
Комиссионные доходы	6	314 381	239 713
Комиссионные расходы	6	(22 598)	(18 236)
Доходы/(расходы) от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных	14	(4 191)	0
Доходы/(расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже/выше рыночных		0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, удерживаемых до погашения	16	3 860	(4 779)
Изменение прочих резервов		9	32
Прочие операционные доходы	8	1 155	3 376
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ		753 614	345 489
Административные и прочие операционные расходы	9	(220 476)	(196 819)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		533 138	148 670
Налог на прибыль	10	(106 326)	(30 850)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		426 812	117 820
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		33 867	(10 660)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(6 774)	2 132
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА		27 093	(8 528)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		453 905	109 292


Р.Х. Саяхов
Председатель Правления




Э.К. Курочкина
Главный бухгалтер

Комментарии на стр. 9-71 являются составной частью данной финансовой отчетности.

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

Наименование статей	2012 год	2011 год
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	878 854	278 237
Проценты уплаченные	(547 824)	(191 131)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1)	(2 580)
Доходы по операциям с иностранной валютой	22 140	(4 355)
Комиссии полученные	313 856	240 092
Комиссии уплаченные	(22 317)	(18 374)
Прочие операционные доходы	998	640
Уплаченные операционные расходы	(201 384)	(172 792)
Уплаченный налог на прибыль	(94 111)	(24 797)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	350 211	104 940
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(72 255)	(86 866)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(19 101)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(5 983 950)	(4 809 112)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(3 260 526)	(668 789)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	(3 258)	(1 618)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	677 048	103 070
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	2 531 722	5 785 145
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	3 648	164
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(5 757 360)	407 833
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(2 590 821)	(770 503)
Поступления от реализации и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	274 569	9 419
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(102 118)	(411 627)
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения	373 365	140 275
Приобретение основных средств	(1 874)	(28 901)
Поступления от реализации основных средств	266	3 598
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(2 046 613)	(1 057 739)
Взносы Участников в уставный капитал	6 500 000	1 000 000
Выплаченные дивиденды	(57 320)	0
Привлечение субординированных займов	1 235 457	0
Погашение субординированных займов	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	7 678 137	1 000 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(135 823)	(40 554)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(261 659)	309 540
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3 955 827	3 646 287
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	3 694 168	3 955 827

Р.Х. Саяхов
Председатель Правления

Э.К. Курочкина
Главный бухгалтер

Комментарии на стр. 9-71 являются составной частью данной финансовой отчетности.


**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (Непокрытый убыток)	Итого собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2010 г.	796 658	9 935	112 034	918 627
Изменение уставного капитала	1 000 000			1 000 000
Прибыль			117 820	117 820
Прочие компоненты совокупного дохода		(8 528)		(8 528)
Дивиденды				
Остаток за «31» декабря 2011 г.	1 796 658	1 407	229 854	2 027 919
Изменение уставного капитала	6 500 000			6 500 000
Прибыль			426 812	426 812
Прочие компоненты совокупного дохода		27 093		27 093
Дивиденды			(57 320)	(57 320)
Остаток за «31» декабря 2012 г.	8 296 658	28 500	599 346	8 924 504


Р.Х. Саяхов
Председатель Правления




Э.К. Курочкина
Главный бухгалтер

Комментарии на стр. 9-71 являются составной частью данной финансовой отчетности.

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью Медицинский коммерческий Банк «Аверс» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 415. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным Законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. 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 31 декабря 2012 года составляло 244 человек.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Республика Татарстан, 420111, город Казань, ул. Мусы Джалиля, д. 3.

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

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Несмотря на все трудности, 2012 год для Российской банковской системы был вполне благополучным, учитывая позитивный рост, хорошую доходность и стабильное качество активов, а также ограниченные риски рефинансирования. По итогам прошедшего года активы российских кредитных организаций выросли на рекордные 7,88 трлн. руб. или 19% до 49,5 трлн. руб. на 1 января 2013 года. Темпы роста в 2012 году оказались немного меньше, чем в 2011 году (23%), однако на фоне замедляющейся инфляции, ужесточении монетарной политики, и все большем «насыщении» рынка банковских услуг данное замедление носит вполне объективный характер.

Все же некоторые тенденции, прежде всего бум необеспеченного потребительского кредитования, снижение капитализации и рост заимствований от государства, вызывают опасения. Кроме того, увеличивающееся расслоение банков по темпам роста, качеству активов и прибыли, в то время как раньше эти показатели в большей степени одинаково отражали экономическую ситуацию. Так, до кризиса многие банки быстро росли, неплохо зарабатывали и мало теряли, а в кризис, наоборот, столкнулись с замедлением роста, снижением прибыли и качества активов. Но на выходе из кризиса не все смогли одинаково хорошо справиться с его последствиями. И в то время как одни все еще заняты решением старых проблем, их более успешные коллеги, воспользовавшись ситуацией, захватывают долю рынка. Поэтому при рассмотрении основных текущих тенденций нужно иметь в виду, что показатели отдельных банков могут очень сильно отличаться от средних по сектору.

Общий темп кредитования заметно снизился: объем выданных российскими банками ссуд в 2012 году увеличился на 5,26 трлн. руб. или на 18.3%, тогда как в 2011 году аналогичные показатели составили 6,56 трлн. руб. или 29.6% соответственно. Это обусловлено двумя причинами. Первая — это давление на капитал, так как после кризиса активы банков росли быстрее, чем они успевали зарабатывать прибыль, ужесточение методики расчета достаточности капитала. А вторая — дефицит ликвидности из-за замедлившегося притока вкладов, заставляющий банки более активно прибегать к доступным инструментам господдержки, в результате чего даже такой средний по историческим меркам кредитный рост оказался наполовину профинансирован деньгами государства.

Иностранные банки сдают позиции — большинство лишь незначительно (на 3—5 процентов) выросли с начала года, да и то преимущественно за счет розницы. Среди причин — рост конкуренции за качественных корпоративных заемщиков и, возможно, ограничения по росту активов на групповом уровне.

В сегменте необеспеченного потребительского кредитования настоящий бум — феноменальное годовое увеличение объемов — на 39.4% или на 2,19 трлн. руб. до 7,74 трлн. руб., что может привести к проблемам с качеством активов из-за ослабления некоторыми банками стандартов выдачи, прихода в этот сегмент новых игроков без необходимого опыта и существенного увеличения закредитованности населения.

Приток средств физических лиц в банковскую систему России в 2012 году был наибольшим за всю ее современную историю – объем вкладов вырос на 2,38 трлн. руб. В то же время относительные темпы прироста депозитов населения оказались в 2012 году чуть ниже, чем в 2011 году – 20% против 21%. Это связано с тем, что в 2011 году рубль терял свои позиции относительно основных мировых валют, а в 2012 году, наоборот, укреплялся. С учетом эффекта переоценки валютных вкладов 2012 год оказался успешнее 2011 года.

Конъюнктура денежного рынка в 2012г. формировалась в условиях сохранения структурного дефицита ликвидности банковского сектора, сложившегося во втором полугодии 2011 года. На протяжении всего 2012 г. обязательства российских банков перед Банком России составляли не менее 500 млрд. руб., в отдельные периоды достигая 2 трлн. рублей. В ситуации структурного дефицита ликвидности ставки денежного рынка в течение большей части 2012 г. были близки к ставкам по прямому РЕПО с Банком России. Средний спред между ставкой МІАСR по однодневным рублевым МБК и минимальной ставкой на аукционах прямого РЕПО с Банком России по итогам 2012 г. составил 20 базисных пунктов. Хотя для банков «второго эшелона» ставки привлечения по однодневным рублевым МБК были выше и спред со ставкой прямого РЕПО с Банком России доходил для них до 100 б.п.

В 2012 г. наблюдалось изменение структуры денежного рынка по его сегментам. Сегмент операций междилерского РЕПО сократился, в то время как обороты операций МБК увеличились.

Прошедший год стал не самым удачным для рынка коллективных инвестиций. По данным информационного портала InvestFunds лишь 107 фондов из 199 обогнали инфляцию, которая, по данным Росстата, составила 6,6%. А показать доходность выше, чем при открытии банковского депозита, смогли только 23 ПИФа. В десятку лидеров по изменению стоимости пая за 2012 год вошел один ПИФ, вложения в которые имеет Банк (ТКБ БНП Париба-Премиум Фонд акций).

Концентрация участников денежного рынка по-прежнему была высокой. Доля банков с наивысшим кредитным рейтингом (преимущественно крупнейших банков с государственным и иностранным участием) в структуре операций МБК увеличилась, что способствовало снижению уровня кредитного риска на денежном рынке. В условиях сохранения структурного дефицита ликвидности, сложившегося во втором полугодии 2011 г., уровень процентных ставок на денежном рынке в 2012 г. повысился.

В 2013 г. ситуация на российском рынке МБК, как и в 2012 г., будет определяться прежде всего ликвидностью банковского сектора и ставками по операциям Банка России. Согласно прогнозу социально-экономического развития Российской Федерации, положенному в основу разработки параметров федерального бюджета на 2013-2015 гг., в 2013 г. планируется сокращение бюджетных расходов и наращивание остатков на счетах расширенного правительства в Банке России (в рамках базового сценария – на 0,6 трлн. руб.). Кроме того, продолжится рост объема наличных денег в обращении (на 0,7 трлн. руб.). Эти автономные факторы будут способствовать уменьшению банковской ликвидности. В рамках данного сценария ожидается сокращение положительного сальдо счета текущих операций на 52 млрд. долл. США и чистого оттока частного капитала на 57 млрд. долл. США. В результате продолжится рост чистых иностранных активов Банка России (в соответствии с прогнозом - на 0,8 трлн. руб.), что будет способствовать росту банковской ликвидности. В результате в 2013 г. при реализации базового сценария продолжится рост структурного дефицита банковской ликвидности.

В условиях растущей потребности банков в рублевой ликвидности Банк России будет расширять рефинансирование кредитных организаций (согласно базовому сценарию – на 0,6 трлн. руб.). Предполагается, что ставки МБК в течение большей части года будут оставаться на уровне ставок 2012 года с небольшими сезонными и структурными колебаниями.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк 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.

Основные корректировки

N п\п	Наименование показателей	Собственный капитал		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение (тыс. руб.)	В процентах к собствен- ным средст- вам (капи- талу) по РСБУ-отчет- ности	Абсолют- ное зна- чение (с учетом СПОД, тыс. руб.)	В процентах к финансо- вому ре- зультату по РСБУ-отчет- ности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РСБУ-отчетности	8 766 581	X	401 073	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов	3	0,0	(15)	0,0
2	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,0	0	0,0
3	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	(4 060)	0,0	3 192	0,8
4	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	41 484	0,5	32 485	8,1
5	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0,0	(3)	0,0
6	Переоценка основных средств по справедливой стоимости	179 803	2,1	(2 185)	0,6
7	Отложенное налогообложение	(58 260)	0,7	(7 157)	1,8
8	Другие факторы	(1 047)	0,0	(578)	0,1
	Значение показателя по МСФО-отчетности	8 924 504	X	426 812	X

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

Применяемая учетная политика в соответствии с той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

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

изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в учетной политике и представлении финансовой отчетности текущего года.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк 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 Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке

справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда 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 Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для отчетности, раскрываются в примечании 32.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком 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. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Примечание 11).

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупных доходах в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых 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 Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые 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 оцениваемых 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, оцениваемых 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 непроемные 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. Банк 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 Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевого инструменты, по которым отсутствуют котированные 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 совокупных доходов в составе прочих компонентов совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупных доходах по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупных доходах по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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 совокупных доходах как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы от участия в уставных капиталах других организаций» в отчете о совокупных доходах 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 Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Средства в других банках - Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком другим банкам-контрагентам (включая Банк России) за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) 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;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) 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 средств в других банках осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость средств в других банках 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 средств в других банках определяется путем применения одного из методов оценки.

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

Средства в других банках отражаются начиная с момента выдачи денежных средств контрагентам-кредитным организациям. Средства, размещенные 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 выданных кредитов или размещенных депозитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью выданных кредитов или размещенных депозитов отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (размещенных депозитов) корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту (размещенному депозиту), и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании средств в других банках.

Средства в других банках 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 поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по выданным кредитам (размещенным депозитам).

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 выданного кредита (размещенного депозита) уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

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

Кредиты (депозиты), 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. Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроемкие 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;
- в) 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). 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 совокупных доходах 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 совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк 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 Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк 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. Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- a) тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- b) тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- c) тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам.

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк 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, средства в других банках, 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 Банка 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 российского рубля за 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации за 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 за 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 совокупных доходах в момент их понесения.

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) - это имущество, 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 (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа и резервов под обесценение.

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 Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах 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 (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства банков и клиентов, а также субординированные займы. 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 совокупных доходах 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 совокупных доходах 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 совокупных доходах 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 Банком. 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 совокупных доходах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк 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.

Доли участников банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью - В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Дивиденды – отражаются в составе собственного капитала в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием Участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налоги 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 совокупных доходах 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 отчета о финансовом положении. 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 собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При

реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

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 Банком 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 совокупных доходах по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

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 Банк 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 начисления в течение периода предоставления услуги.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и начисленный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты - Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

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 по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

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

На 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рублей за 1 евро (2011 г. 41,6714 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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 отчете о финансовом положении 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.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты, и при этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка 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 в отчете о финансовом положении Банка, так как они не являются активами Банка.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	295 670	131 052
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	492 614	89 073
Проценты по депозитам в Банке России	1 383	72 750
Проценты по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 992	12 764
Проценты по финансовым активам, имеющиеся в наличии для продажи	149 311	9 340
Проценты по финансовым активам, удерживаемых до погашения	47 223	8 130
Всего процентные доходы	990 193	323 109
Процентные расходы		
Проценты по депозитам банков	49	1
Проценты по депозитам и счетам клиентов-физических лиц	366 708	176 512
Проценты по депозитам и счетам клиентов-юридических лиц	159 412	19 567
Проценты по средствам, привлеченным от Банка России	1 825	0
Проценты по субординированным займам	55 503	
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Всего процентные расходы	583 497	196 080
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	406 696	127 029
Справочно: процентные доходы по обесценившимся активам	13	27

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 год	2011 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	2 888	987
Комиссия по кассовым операциям	8 848	8 610
Комиссия по расчетным операциям	191 631	147 664
Комиссия по инкассовым операциям	211	12
Комиссия от операций с валютными ценностями	102 191	73 267
Комиссия по прочим операциям	8 612	9 173
Итого комиссионных доходов	314 381	239 713

	2012 год	2011 год
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	85	29
Комиссия за инкассацию	2 689	3 294
Комиссия по расчетным операциям	19 487	14 791
Комиссия по полученным гарантиям		
Комиссия по прочим операциям	337	122
Итого комиссионных расходов	22 598	18 236
Чистый комиссионный доход	291 783	221 477

7. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	13	(4 001)
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток		
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	13	(4 001)

8. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2012 год	2011 год
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Доходы от сдачи имущества в аренду	352	472
Выявленные излишки денежных средств	217	111
Прибыль от реализации имущества	186	2 698
Доходы от участия в уставных капиталах других организаций	15	31
Прочие доходы	385	64
ИТОГО	1 155	3 376

9. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2012 год	2011 год
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Расходы на персонал	107 666	97 255
Налоги, кроме налога на прибыль	11 287	11 059
Ремонт основных средств и другого имущества	8 396	4 603
Расходы на аренду	10 481	11 705
Амортизационные отчисления	20 049	20 139
Расходы на рекламу и маркетинг	1 141	170
Расходы на обеспечение безопасности	9 731	10 276
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 645	6 157
Командировочные расходы	239	181
Расходы на обучение	176	91
Аудиторские услуги	240	390
Страховые взносы по вкладам	22 406	10 405
Прочие страховые взносы	2 679	3 350
Расходы по программному обеспечению	4 513	3 833
Списание стоим. запасов на содержание имущества	1 189	2 106
Расходы от реализации (выбытия) имущества	1 246	2 030
Представительские расходы	285	308
Расходы на публикацию отчетности	167	131
Прочие	11 940	12 630
ИТОГО	220 476	196 819

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	99 169	31 059
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	7 157	(209)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
Расходы по налогу на прибыль	106 326	30 850

Банк 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 Банка, 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.

(в тысячах рублей)	2012 год	2011 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	533 138	148 670
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	106 628	29 734
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу		1
расходы, не уменьшающие налоговую базу	1 073	1 648
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(2 122)	(557)
прочие невременные разницы	747	24
Влияние изменения ставки налогообложения		
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	106 326	30 850

Отложенное налоговое обязательство в сумме 6 774 тысячи рублей (2011 г.: отложенный налоговый актив в сумме 2 132 тысячи рублей) было отражен в отчете о совокупных доходах в качестве налога на прибыль, относящегося к прочим компонентам совокупного дохода, в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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%.

Временные разницы за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости	15 529	13 549
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	812	1 450
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	310	414
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	3 737	3 717
Переоценка финансовых активов, удерживаемых до погашения по амортизированной стоимости	0	681
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	184	956
Прочее		472
Общая сумма отложенного налогового актива	20 572	21 239
за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива		
Чистая сумма отложенного налогового актива	20 572	21 239

	2012 г.	2011 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Основные средства и инвестиционная недвижимость	63 998	63 086
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7 527	666
Переоценка финансовых активов, удерживаемых до погашения по амортизированной стоимости	109	
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7 164	1 816
Прочее	34	
Общая сумма отложенного налогового обязательства	78 832	65 568
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(58 260)	(44 329)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2012 г. составляют 3 694 168 тыс. руб. Сумма 183 981 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 Банк 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:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Наличные средства	339 108	382 253
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	539 211	521 023
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	0	850 093
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	880 692	519 945
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках – резидентах	1 935 157	1 682 513
Денежные средства и их эквиваленты	3 694 168	3 955 827

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

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Российские государственные облигации		
Муниципальные облигации		
Корпоративные облигации	49 432	49 438
Векселя		
<i>Итого долговых ценных бумаг</i>	<i>49 432</i>	<i>49 438</i>
<i>Долевые ценные бумаги, имеющие котировку</i>	<i>341</i>	<i>334</i>
ИТОГО торговые ценные бумаги	49 773	49 772

Ценные бумаги торгового портфеля являются бумагами, свободно обращающимися на рынке ценных бумаг.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских компаний.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
- российские государственные		
- других российских муниципальных структур		
- крупных российских корпораций	30 316	29 915
- компаний среднего бизнеса		
- банки	19 116	19 523
Итого текущих сумм	49 432	49 438
Просроченные (по справедливой стоимости)	0	0
Итого долговых торговых ценных бумаг	49 432	49 438

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ, выпущенными крупными российскими компаниями, банками и свободно обращающимися на процентном рынке. Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от сентября 2013 года до мая 2014 года, купонный доход от 6,9% до 10,1 % годовых, в зависимости от выпуска.

Банк имеет лицензию Федеральной Службы по Финансовым Рынкам на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся на балансе банка по состоянию за 31.12.2012 г. и за 31.12.2011 г. относятся к торговому портфелю, соответственно все доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к операциям с ценными бумагами торгового портфеля.

13. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Ссуды, предоставленные банкам	10 865 400	4 823 943
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и для обеспечения переводов	12 589	12 557
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах	3 918	4 098
За вычетом резервов на потери по ссудам		
	10 881 907	4 840 598

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	0	0
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	0	0

По состоянию за 31 декабря 2012 Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала пяти банкам, совокупная задолженность которых составила 8 456 442 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала шести банкам, совокупная задолженность которых составила 3 781 835 тыс. руб.).

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<i>Текущие и не обесцененные</i>		
- в российских банках	10 874 010	4 829 007
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	7 897	11 591
Итого текущих и не обесцененных	10 881 907	4 840 598
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0
За вычетом резерва под обесценение		
Итого средств в других банках	10 881 907	4 840 598

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

Кредиты банкам, выданные Банком, не имели обеспечения.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 10 881 907 тысяч рублей (за 31 декабря 2011 г.: 4 840 598 тысячи рублей).

Пролонгированные кредиты, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года отсутствуют.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 10 881 907 тыс. руб. (по состоянию за 31.12.2011 г. – 4 840 598 тыс. руб.).

14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредиты коммерческим организациям	4 286 725	1 239 350
Кредиты некоммерческим организациям	1 004	1 004
Кредиты индивидуальным предпринимателям	34 791	11 139
Кредиты физическим лицам	481 103	271 012
Дебиторская задолженность	23 968	41 572
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(643)	(552)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 826 948	1 563 525

В течение 2012 года был отражен убыток в сумме 4 191 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставке ниже рыночных (в 2011 году убытки, связанные с предоставлением кредитов по ставке ниже рыночных, отсутствовали).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	0	0	0	531	21	552
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года				103	(10)	93
Средства, списанные в течение года как безнадежные				(2)		(2)
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)						
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	0	0	0	632	11	643

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	0	0	0	290	19	309
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года				274	6	280
Средства, списанные в течение года как безнадежные				(33)	(4)	(37)
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)						
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	0	0	0	531	21	552

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам операций:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Дебиторская задолженность по арендной плате	44	74
Требования по комиссиям	1 829	1 304
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	21 304
Депозит в международной платежной системе для обеспечения расчетов по платежным картам	21 129	16 307
Прочая дебиторская задолженность	966	2 583
За вычетом резерва под обесценение	(11)	(21)
Итого дебиторская задолженность	23 957	41 551

Дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

Анализ по секторам экономики <i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Промышленность и производство	2 240 525	506 901
Связь и телекоммуникации	570 793	0
Строительство	109 655	49 847
Сфера услуг	60 963	5 019
Торговля	967 921	543 841
Финансы и инвестиции	161 072	20 066
Охранные услуги	0	0
Транспортные услуги	174 878	118 293
Прочие	36 713	7 526
Потребительские кредиты	481 103	271 012
Итого	4 803 623	1 522 505
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(632)	(531)
Итого кредитов, выданных клиентам	4 802 991	1 521 974

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Татарстан.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала одному клиенту, совокупная задолженность которого составила 1 834 097 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2011 года ссуды предоставленные на сумму свыше 10% капитала отсутствовали.

По состоянию за 31 декабря 2012 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 632 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года – 531 тыс. руб.).

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за 31 декабря 2012 составила 0% процентов (за 31 декабря 2011 года – 0%), что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам за 31 декабря 2012 года составила 0,13% (за 31 декабря 2011 г. – 0,2%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерчес ким организац иям	Кредиты некоммер ческим организац иям	Кредиты индивидуа льным предприни мателям	Кредиты физически м лицам	Дебиторск ая задолженн ость	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- кредиты коммерческим организациям	4 286 725					4 286 725
- кредиты некоммерческим организациям		1 004				1 004
- кредиты индивидуальным предпринимателям			34 791			34 791
- кредиты физическим лицам				480 457		480 457
- дебиторская задолженность					23 957	23 957
Итого текущих и необесцененных	4 286 725	1 004	34 791	480 457	23 957	4 826 934
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				14		14
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
- с задержкой платежа свыше 360 дней						
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	14	0	14
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа						
- с задержкой платежа менее 30 дней				97		97
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней						
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней				151		151
- с задержкой платежа свыше 360 дней				384	11	395
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0	0	632	11	643
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	4 286 725	1 004	34 791	481 103	23 968	4 827 591
За вычетом резерва под обесценение				(632)	(11)	(643)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 286 725	1 004	34 791	480 471	23 957	4 826 948

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерчес ким организац иям	Кредиты некоммер ческим организац иям	Кредиты индивидуа льным предприни мателям	Кредиты физически м лицам	Дебиторск ая задолженн ость	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- кредиты коммерческим организациям	1 239 350					1 239 350
- кредиты некоммерческим организациям		1 004				1 004
- кредиты индивидуальным предпринимателям			11 139			11 139
- кредиты физическим лицам				269 659		269 659
- дебиторская задолженность					41 551	41 563
Итого текущих и необесцененных	1 239 350	1 004	11 139	269 659	41 551	1 562 703
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней				822		822
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней						
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
- с задержкой платежа свыше 360 дней						
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	822	0	822
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа						
- с задержкой платежа менее 30 дней						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				103		103
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				16		16
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней				267	12	279
- с задержкой платежа свыше 360 дней				145	9	154
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0	0	531	21	552
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 239 350	1 004	11 139	271 012	41 572	1 564 077
За вычетом резерва под обесценение				(531)	(21)	(552)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 239 350	1 004	11 139	270 481	41 551	1 563 525

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Категории качества кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения по состоянию за 31 декабря 2012 года, оцениваются на основе анализа финансового состояния клиентов и качества обслуживания долга, проводимого соответствующим ответственным подразделением.

Существенная доля кредитов, выданных Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, оборудования, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 г.
<i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i>	5 303 232	3 101 796
Основные средства	1 130 622	323 732
Долевые ценные бумаги		
Недвижимость	1 483 289	855 090
Товар в обороте	69 798	62 095
Поручительства	2 236 522	1 829 872
Прочие	383 001	31 007
<i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i>	297	770
Основные средства		
Долевые ценные бумаги		
Недвижимость	297	770
Товар в обороте		
Поручительства		
Прочие		
<i>По обесцененным кредитам</i>	0	0
Основные средства		
Долевые ценные бумаги		
Недвижимость		
Товар в обороте		
Поручительства	0	0
Прочие		
Итого	5 303 529	3 102 566

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.

Пролонгированные кредиты, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года отсутствуют.

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. За 31 декабря 2012 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4 826 948 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 г.: 1 564 110 тыс. руб.)

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 4 826 948 тыс. руб. (по состоянию за 31.12.2011 г. – 1 563 525 тыс. руб.)

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Российские государственные облигации	11 326	182 342
Муниципальные облигации		
Корпоративные облигации	2 044 534	369 361
Векселя		
<i>Итого долговых ценных бумаг</i>	<i>2 055 860</i>	<i>551 703</i>
Корпоративные акции, имеющие котировку	519	590
Корпоративные акции, не имеющие котировку	0	0
Паи инвестиционных фондов	13 073	13 005
Доли в уставном капитале		
<i>Итого долевых инструментов, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>13 592</i>	<i>13 595</i>
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 069 452	565 298

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют срок погашения - август 2014 г., купонный доход 12% годовых.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ, выпущенными крупными российскими компаниями, банками и свободно обращающимися на процентном рынке. Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от марта 2013 года до октября 2017 года, купонный доход от 6,9% до 13% годовых, в зависимости от выпуска.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 г.

(в тысячах российских рублей)	Российские государственн ые облигации	Муниципальн ые облигации	Корпоративн ые облигации	Векселя	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
Российские государственные	11 326				11 326
Российские муниципальные структуры					
Крупные российские корпорации			1 128 284		1 128 284
Крупные зарубежные корпорации					
Компании среднего бизнеса					
Малые компании					
Банки			916 250		916 250
ИТОГО, текущие и не обесцененные	11 326		2 044 534		2 055 860
<i>Просроченные без признаков обесценения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
ИТОГО, просроченные без признаков обесценения	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные</i>					

(в тысячах российских рублей)	Российские государственн ые облигации	Муниципальн ые облигации	Корпоративн ые облигации	Векселя	Итого
Без задержки платежа					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
ИТОГО, индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0
ИТОГО, долговых финансовых активов, в наличии для продажи	11 326		2 044 534		2 055 860

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 г.

(в тысячах российских рублей)	Российские государственн ые облигации	Муниципальн ые облигации	Корпоративн ые облигации	Векселя	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
Российские государственные	182 342				182 342
Российские муниципальные структуры					
Крупные российские корпорации			231 177		231 177
Крупные зарубежные корпорации					
Компании среднего бизнеса					
Малые компании					
Банки			138 184		138 184
ИТОГО, текущие и не обесцененные	182 342		369 361		551 703
<i>Просроченные без признаков обесценения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
ИТОГО, просроченные без признаков обесценения	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
Без задержки платежа					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
ИТОГО, индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0
ИТОГО, долговых финансовых активов, в наличии для продажи	182 342		369 361		551 703

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются их просроченный статус.

В составе текущих и необесцененных долговых ценных бумаг отсутствуют долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

Ниже представлены основные долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для

продажи:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
ПАИ Максвелл Телеком	5 075	5 161
ПАИ Максвелл Энерго	3 464	3 971
ПАИ ТКБ БНП Париба Инвест	3 874	3 227
ПАИ ТКБ БНП Париба Инвест	660	646
Акции ОАО «Седьмой континент»	213	310
Акции ОАО «АФК «Система»	306	280
Итого долевых финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	13 592	13 595

Финансовые активы, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости.

Стоимость паев и акций определяется по рыночным котировкам и в последующих периодах может значительно измениться относительно указанной на отчетную дату.

Максимальная подверженность кредитному риску по всей категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составляет 2 069 452 тыс. руб. (по состоянию за 31.12.2011 г. – 565 298 тыс. руб.)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Российские государственные облигации	319 667	0
Муниципальные облигации		
Корпоративные облигации	410 780	0
Векселя		
<i>Итого долговых ценных бумаг</i>	<i>730 447</i>	<i>0</i>
Корпоративные акции, имеющие котировку		
Корпоративные акции, не имеющие котировку		
Паи инвестиционных фондов		
Доли в уставном капитале		
<i>Итого долевых инструментов, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	730 447	0

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. См. примечание 19. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от ноября 2014 до июня 2017 г., купонный доход от 6,9 до 8,1% годовых, в зависимости от выпуска.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ, выпущенными крупными российскими компаниями, банками и свободно обращающимися на процентном рынке. Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от марта 2013 года до июня 2013 года, купонный доход от 8,6% до 9,7% годовых, в зависимости от выпуска.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 г.

(в тысячах российских рублей)	Российские государствен ные облигации	Муниципальн ые облигации	Корпоративн ые облигации	Векселя	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
Российские государственные	319 667				319 667
Российские муниципальные структуры					
Крупные российские корпорации			101 872		101 872
Крупные зарубежные корпорации					
Компании среднего бизнеса					
Малые компании					
Банки			308 908		308 908
ИТОГО, текущие и не обесцененные	319 667		410 780		730 447
<i>Просроченные без признаков обесценения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
ИТОГО, просроченные без признаков обесценения	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
Без задержки платежа					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
ИТОГО, индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0
ИТОГО, долговых финансовых активов, в наличии для продажи	319 667		410 780		730 447

Финансовые активов, имеющих в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по состоянию за 31 декабря 2011 г. отсутствовали.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются их просроченный статус.

В составе текущих и необесцененных долговых ценных бумаг отсутствуют долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, принимаются к учету по справедливой стоимости.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 730 447 тыс. руб. (по состоянию за 31.12.2011 г. – 0 тыс. руб.)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Российские государственные облигации	0	318 041
Муниципальные облигации		
Корпоративные облигации	229 826	170 689
Векселя		
Прочие		
Итого, долговых ценных бумаг до вычета резерва под обесценение	229 826	488 730
Резерв под обесценение	(919)	(4 779)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	228 907	483 951

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ, выпущенными крупными российскими компаниями, банками и свободно обращающимися на процентном рынке. Непросроченные облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от февраля 2013 года до апреля 2014 года, купонный доход от 7,5% до 9% годовых, в зависимости от выпуска.

Далее приведена информация об изменениях в течение 2012 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения на начало года			4 779		4 779
Начисление резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения			(3 860)		(3 860)
Средства, списанные как безнадежные					
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения на конец периода	0	0	919	0	919

Далее приведена информация об изменениях в течение 2011 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения на начало года					
Начисление резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения			4 779		4 779
Средства, списанные как безнадежные					
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения на конец периода	0	0	4 779	0	4 779

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

(в тысячах российских рублей)	Российские государственн ые облигации	Муниципальн ые облигации	Корпоративн ые облигации	Векселя	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
Российские государственные					
Российские муниципальные структуры					
Крупные российские корпорации			90 412		90 412
Крупные зарубежные корпорации					
Компании среднего бизнеса					
Малые компании					
Банки			139 414		139 414
ИТОГО, текущие и не обесцененные на индивидуальной основе	0	0	229 826	0	229 826
<i>Просроченные без признаков обесценения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
ИТОГО, просроченные без признаков обесценения	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
Без задержки платежа					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
ИТОГО, индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0
Долговые финансовые активы до вычета резерва	0	0	229 826	0	229 826
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	(919)	0	(919)
ИТОГО, долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	228 907	0	228 907

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

(в тысячах российских рублей)	Российские государственн ые облигации	Муниципальн ые облигации	Корпоративн ые облигации	Векселя	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
Российские государственные	318 041				318 041
Российские муниципальные структуры					
Крупные российские корпорации			125 207		125 207
Крупные зарубежные корпорации					
Компании среднего бизнеса					
Малые компании					
Банки			45 482		45 482
ИТОГО, текущие и не обесцененные на индивидуальной основе	318 041	0	170 689	0	488 730
<i>Просроченные без признаков обесценения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
ИТОГО, просроченные без признаков обесценения	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
Без задержки платежа					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
ИТОГО, индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0
Долговые финансовые активы до вычета резерва	318 041	0	170 689	0	488 730
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	(4 779)	0	(4 779)
ИТОГО, долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	318 041	0	165 910	0	483 591

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию за 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. финансовые активы, удерживаемые до погашения, обесцененные на индивидуальной основе отсутствовали.

В составе текущих и не обесцененных на индивидуальной основе долговых ценных бумаг отсутствуют долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Под портфель финансовых активов, удерживаемых до погашения, создан групповой резерв под обесценение на основе анализа убытков прошлых лет по операциям с долговыми ценными бумагами.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 228 907 тыс. руб. (по состоянию за 31.12.2011 г. – 483 591 тыс. руб.)

Данные о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, приведены в примечании 27.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Российские государственные облигации	133 064	
Муниципальные облигации		
Корпоративные облигации		
Векселя		
Прочие		
Итого, долговых ценных бумаг до вычета	133 064	
резерва под обесценение		
Резерв под обесценение		
Итого финансовых активов,	133 064	0
удерживаемых до погашения, переданных без		
прекращения признания		

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. См. примечание 19. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от февраля 2013 до марта 2014, купонный доход от 6,7 до 7,1 % годовых, в зависимости от выпуска.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте РФ, выпущенными крупными российскими компаниями, банками и свободно обращающимися на процентном рынке. Непросроченные облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от февраля 2013 года до апреля 2014 года, купонный доход от 7,5% до 8,9 % годовых, в зависимости от выпуска.

Резервы под обесценение по финансовым активам, удерживаемым до погашения, переданным без прекращения признания, в 2011 и 2012 г. не создавались.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

(в тысячах российских рублей)	Российские государственн ые облигации	Муниципальн ые облигации	Корпоративн ые облигации	Векселя	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
Российские государственные	133 064				133 064
Российские муниципальные структуры					
Крупные российские корпорации					
Крупные зарубежные корпорации					
Компании среднего бизнеса					
Малые компании					
Банки					
ИТОГО, текущие и не обесцененные на индивидуальной основе	133 064	0	0	0	133 064
<i>Просроченные без признаков обесценения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
ИТОГО, просроченные без признаков обесценения	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
Без задержки платежа					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
ИТОГО, индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0
Долговые финансовые активы до вычета резерва	133 064	0	0	0	133 064
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0
ИТОГО, долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	133 064	0	0	0	133 064

Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, по состоянию за 31 декабря 2011 г. отсутствовали.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются их просроченный статус. По состоянию за 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, обесцененные на индивидуальной основе отсутствовали.

В составе текущих и не обесцененных на индивидуальной основе долговых ценных бумаг отсутствуют долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 133 064 тыс. руб. (по состоянию за 31.12.2011 г. – 0 тыс. руб.)

Данные о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, приведены в примечании 27.

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	681	2 730
Итого прочих финансовых активов	681	2 730
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению		
Расчеты с поставщиками по капитальным вложениям и приобретению основных средств	867	
Авансы уплаченные	1 783	738
Расходы будущих периодов	1 326	1 682
Неисключительные права на использование программного обеспечения	7 084	5 372
Материальные запасы и прочие	4 491	158
Итого прочих нефинансовых активов	15 551	7 950
За вычетом резерва на возможные потери	(121)	(158)
Итого прочих активов	16 111	10 522

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств за 2012 год приведено в следующей таблице:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Итого
Остаточная стоимость за 31.12.2011	322 608	12 379	63 757	398 744
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	410 867	12 379	117 472	540 718
Поступления	308		1 565	1 873
Передача				
Выбытие			(2 759)	(2 759)
Переоценка				
Остаток на конец отчетного периода	411 175	12 379	116 278	539 832

<i>(в тысячах рублей)</i>	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Итого
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	88 259		53 715	141 974
Амортизацион ные отчисления	8 241		11 808	20 049
Выбытие			(1 434)	(1 434)
Переоценка				
Остаток на конец отчетного периода	96 500		64 089	160 589
Остаточная стоимость за 31.12.2012	314 675	12 379	52 189	379 243

Здания отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО. Здание, имеющееся на балансе на момент первого применения МСФО, было оценено независимым оценщиком по состоянию на март 2003 года. Оценка выполнялась профессиональной независимой организацией ООО «Арт-Эксперт» и была основана на расчетах, заключениях и иной информации, полученной в результате исследования рынка, анализа предоставленной Заказчиком информации. В остаточную стоимость зданий включена сумма 231 912 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка (с учетом доначисления амортизации) на момент первого применения МСФО.

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

Движение основных средств за 2011 год приведено в следующей таблице:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Итого
Остаточная стоимость за 31.12.2010	324 065	12 379	68 295	404 739
Первоначальн ая стоимость (или оценка) Остаток на начало года	404 467	12 379	115 376	532 222
Поступления	8 271		8 040	16 311
Передача				
Выбытие	(1 871)		(5 944)	(7 815)
Переоценка				

<i>(в тысячах рублей)</i>	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Итого
Остаток на конец отчетного периода	410 867	12 379	117 472	540 718
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	80 402		47 081	127 483
Амортизационные отчисления	8 121		12 007	20 128
Выбытие	(264)		(5 373)	(5 637)
Переоценка				
Остаток на конец отчетного периода	88 259		53 715	141 974
Остаточная стоимость за 31.12.2011	322 608	12 379	63 757	398 744

19. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	5 914	0
Кредиты других банков		104 180
Средства, привлеченные по договорам продажи и обратного выкупа	773 617	0
Итого	779 531	104 180

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают долговые обязательства балансовой стоимостью за 31 декабря 2012 года 863 511 тысяч рублей (за 31 декабря 2011 г. – 0 руб.). За 31 декабря 2012 года эти ценные бумаги были отражены в отчете о финансовом положении как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, удерживаемые до погашения. См. примечания 15, 16 и 27.

См. примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств других банков.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

По состоянию за 31 декабря 2012 года 773 617 тыс. руб. составляют средства, привлеченные от Банка России, что составляет 99,2% средств других банков. По состоянию за 31 декабря 2011 года 100% средств других банков привлечены от одного Банка.

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	4 440 484	4 064 701
Срочные депозиты	1 156 230	178 150
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1 481 356	4 277 383
Срочные депозиты	5 089 717	1 269 553
Итого	12 167 787	9 789 787

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка было 16 клиентов с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 10 169 752 тысяч рублей или 83,6% от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка было 10 клиентов с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 7 735 824 тысяч рублей или 79% от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. За 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 12 167 787 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: 9 789 787 тыс. руб.)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

21. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Субординированные займы	1 243 305	0

Субординированные займы в сумме 1 243 305 тысяч рублей (2011 г.: 0 тысяч рублей) имеют фиксированную процентную ставку 7,5 % в год и сроки погашения от июня до июля 2017 г. В случае ликвидации погашение данных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредиторская задолженность по оплате за здания и сооружения	0	0
Начисленная заработная плата	211	0
Кредиторская задолженность по договорам операционной аренды	292	413
Кредиторская задолженность по оплате за прочие работы (услуги)	2 883	2 732
Расчеты с использованием платежных карт		
Итого прочих финансовых обязательств	3 386	3 145
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	3 345	3 368
Авансы полученные	0	4
Доходы будущих периодов	1 634	
Прочие	85	125
Итого прочих нефинансовых обязательств	5 064	3 497
ИТОГО	8 450	6 642

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

(в тысячах рублей)	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные доли, выкупленные у участников	Итого
На 01 января 2011 года	796 658			796 658
Увеличение УК: дополнительные доли	1 000 000			1 000 000
Собственные доли, выкупленные у участников				
Реализованные собственные доли				
Погашенные собственные доли				
За 31 декабря 2011 года	1 796 658			1 796 658
Увеличение УК: дополнительные доли	6 500 000			6 500 000
Собственные доли, выкупленные у участников				
Реализованные собственные доли				
Погашенные собственные доли				
За 31 декабря 2012 года	8 296 658			8 296 658

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2011 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 8 100 000 тысяч рублей.

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость взносов в уставный капитал, произведенных до 1 января 2003 года, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфляции по состоянию за 31 декабря 2002 г.

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию за 31 декабря 2012 года действовали соглашения операционной аренды помещений, в которых банк выступал как арендатором, так и арендодателем. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2013	5 791
2014-2017	11 014
После 01.01.2018 г.	1 275

Будущие минимальный арендный платежи в пользу Банка (за вычетом НДС) по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2013	35
2014-2017	0
После 01.01.2018 г.	0

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

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк 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 Банка 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 Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 года Номинальная сумма	31 декабря 2011 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	1 655 250	491 781
Выставленные аккредитивы	0	21 304
Гарантии выданные	156 315	84 349
Итого	1 811 565	597 434

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен 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. Банк 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.

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, привлечение средств, предоставление кредитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

<i>в тысячах рублей</i>	Организации, оказывающие на Банк значительное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и дебиторская задолженность		6 389	49 921
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности			
Средства клиентов		824 476	6 857 521
Прочие обязательства			

В отчете о совокупных доходах за 2012 год, закончившийся 31 декабря 2012 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

<i>в тысячах рублей</i>	Организации, оказывающие на Банк значительное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы		320	4 506
Процентные расходы	(102 792)	(36 020)	(235 200)
Комиссионные доходы	157	35	5 282
Прочие операционные доходы			
Административные и прочие операционные расходы		(17 534)	(12)

Ниже указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

<i>в тысячах рублей</i>	Организации, оказывающие на Банк значительное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные банком	0	0	0
Обязательства по предоставлению кредитов	0	1 641	8 453

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года представлена ниже:

<i>в тысячах рублей</i>	Организации, оказывающие на Банк значительное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие стороны	связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		8 482		50 093
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		4 894		349

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

<i>в тысячах рублей</i>	Организации, оказывающие на Банк значительное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие стороны	связанные
Кредиты и дебиторская задолженность		2 740		
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности				
Средства клиентов	363 144	626 786		2 225 550
Прочие обязательства				

В отчете о совокупных доходах за 2011 год, закончившийся 31 декабря 2011 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

<i>в тысячах рублей</i>	Организации, оказывающие на Банк значительное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие стороны	связанные
Процентные доходы		309		19 348
Процентные расходы	(729)	(28 935)		(70 609)
Комиссионные доходы	506			6 158
Прочие операционные доходы				77
Административные и прочие операционные расходы	(10)	(12 780)		(430)

Ниже указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

<i>в тысячах рублей</i>	Организации, оказывающие на Банк значительное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие стороны	связанные
Гарантии, выпущенные банком	0	0		0
Обязательства по предоставлению кредитов	0	1 012		9 829

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года представлена ниже:

<i>в тысячах рублей</i>	Организации, оказывающие на Банк значительное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие стороны	связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		1 885		255 881
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		2 203		499 552

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

<i>в тысячах рублей</i>	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	15 815	12 030
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
Вознаграждение по итогам года	1 719	750
Выходные пособия		
Выплаты на основе долевых инструментов		

26. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка 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.

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32, МСФО 39 и IFRS7. В связи с отсутствием на данный момент активного рынка для существенной части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток,

отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определена на основании котируемых рыночных цен по указанным активам.

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств за отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки ценных бумаг на ММВБ-РТС, для других – стоимость чистых активов.

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании анализа такой информации, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Кредиты и дебиторская задолженность - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
<i>Средства в других банках</i>		
Рублевые депозиты в других банках	6,25%-11,75 % в год	4,25%-7,4% в год
Валютные депозиты в других банках	5,75% в год	5,75% в год
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по платежным картам	0-2% в год	0-2% в год
<i>Кредиты, выданные клиентам</i>		
Кредиты юр. лицам и ИП в форме «овердрафт»	9,5% в год	8,5% в год
Кредиты коммерческим организациям в рублях	7,25 % -14 % в год	7,5 % -16 % в год
Кредиты коммерческим организациям в ин. валюте	6% в год	6% в год
Кредиты некоммерческим организациям	16 % в год	16 % в год
Кредиты физическим лицам	11 % - 19,9 % в год	11 % - 18,5 % в год
Кредиты индивидуальным предпринимателям	13-15 % в год	13-14 % в год

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. У Банка отсутствуют финансовые обязательства, имеющие рыночную котировку. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечание 19 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Субординированные займы	7,5% в год	-
Срочные депозиты юридических лиц	4-9,2% в год	4,5-8,8% в год
Срочные депозиты физических лиц	0,1-12% в год	1-12% в год
Средства, привлеченные по договорам продажи с условием обратного выкупа от других банков	5,55% в год	
Валютные депозиты других банков	-	0,1% в год

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	339 108	339 108	382 253	382 253
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	539 211	539 211	521 023	521 023
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ			850 093	850 093
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	880 692	880 692	519 945	519 945
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	1 935 157	1 935 157	1 682 513	1 682 513
Обязательные резервы в ЦБ РФ	183 981	183 981	111 726	111 726
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Корпоративные облигации	49 432	49 432	49 438	49 438
- Корпоративные акции	341	341	334	334
Средства в других банках				
- Ссуды, выданные другим банкам	10 865 400	10 865 400	4 823 943	4 823 943
- Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	12 589	12 589	12 557	12 557
- Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах	3 918	3 918	4 098	4 098
Кредиты и дебиторская задолженность				
- Кредиты коммерческим организациям	4 286 725	4 286 725	1 239 350	1 239 350

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
- Кредиты некоммерческим организациям	1 004	1 004	1 004	1 004
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	34 791	34 791	11 139	11 139
- Кредиты физическим лицам	480 471	480 471	270 481	271 066
- Дебиторская задолженность	23 957	23 957	41 551	41 551
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Российские государственные облигации	11 326	11 326	182 342	182 342
- Корпоративные облигации	2 044 534	2 044 534	369 361	369 361
- Корпоративные акции, имеющие котировку	519	519	590	590
Паи паевых инвестиционных фондов	13 073	13 073	13 005	13 005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания				
- Российские государственные облигации	319 667	319 667		
- Корпоративные облигации	410 780	410 780		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
- Российские государственные облигации			318 041	322 145
- Корпоративные облигации	228 907	228 759	165 910	172 453
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания				
- Российские государственные облигации	133 064	133 328	318 041	322 145
Прочие финансовые активы				
- Незавершенные расчеты по платежным картам	681	681	2 730	2 730
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	22 799 328	22 799 444	11 573 427	11 584 659

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков

- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	5 914	5 914	0	0
- Кредиты банков	0	0	104 180	104 180

- Средства, привлеченные по договорам продажи и обратного выкупа	773 617	773 617	0	0
--	---------	---------	---	---

Средства клиентов

- Текущие/расчетные счета юридических лиц	4 440 484	4 440 484	4 064 701	4 064 701
- Срочные депозиты юридических лиц	1 156 230	1 156 230	178 150	178 150
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 481 356	1 481 356	4 277 383	4 277 383
- Срочные вклады физических лиц	5 089 717	5 089 717	1 269 553	1 269 553

Субординированные займы	1 243 305	1 243 305		
--------------------------------	------------------	------------------	--	--

Прочие финансовые обязательства

- Кредиторская задолженность	3 386	3 386	3 145	3 145
------------------------------	-------	-------	-------	-------

ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	14 194 009	14 194 009	9 897 112	9 897 112
--------------------------------------	-------------------	-------------------	------------------	------------------

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе следующих категорий: инструменты, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок; инструменты, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; инструменты, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

Ниже приведен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Рыночные котировки	Модели оценки, использующие данные наблюдаемых рынков	Модели оценки, использующие значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, учитываемы по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Корпоративные облигации	49 432			49 432
- Корпоративные акции	341			341
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Российские государственные облигации	11 326			11 326
- Корпоративные облигации	2 044 534			2 044 534
- Векселя				
- Корпоративные акции, имеющие котировку	519			519
Паи паевых инвестиционных фондов		13 073		13 073
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания				
- Российские государственные облигации	319 667			319 667
- Корпоративные облигации	410 780			410 780

Ниже приведен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Рыночные котировки	Модели оценки, использующие данные наблюдаемых рынков	Модели оценки, использующие значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, учитываемы по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Корпоративные облигации	49 438			49 438
- Корпоративные акции	334			334
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Российские государственные облигации	182 342			182 342
- Корпоративные облигации	369 361			369 361
- Векселя				
- Корпоративные акции, имеющие котировку	590			590
Паи паевых инвестиционных фондов		13 005		13 005

28. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию за 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)		Категории финансовых инструментов			
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>					
- Наличные средства	339 108				339 108
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	539 211				539 211
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	880 692				880 692
- Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ					
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	1 935 157				1 935 157
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	183 981				183 981
<i>Финансовые активы, учитываемы по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>					
- Корпоративные облигации	49 432				49 432
- Корпоративные акции	341				341
<i>Средства в других банках</i>					
- Ссуды, выданные другим банкам		10 865 400			10 865 400
- Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами		12 589			12 589
- Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах		3 918			3 918
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>					
- Кредиты коммерческим организациям		4 286 725			4 286 725
- Кредиты некоммерческим организациям		1 004			1 004
- Кредиты индивидуальным предпринимателям		34 791			34 791
- Кредиты физическим лицам		480 471			480 471
- Дебиторская задолженность		23 957			23 957
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>					
- Российские государственные облигации				11 326	11 326
- Корпоративные облигации				2 044 534	2 044 534
- Корпоративные акции, имеющие котировку				519	519
- Паи паевых инвестиционных фондов				13 073	13 073

(в тысячах российских рублей)		Категории финансовых инструментов			
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</i>					
- Российские государственные облигации				319 667	319 667
- Корпоративные облигации				410 780	410 780
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>					
- Российские государственные облигации					
- Корпоративные облигации			228 907		228 907
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания</i>					
- Российские государственные облигации			133 064		133 064
<i>Прочие финансовые активы</i>					
- Незавершенные расчеты по платежным картам	681				681
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	3 660 218	15 977 240	361 971	2 799 899	22 799 328

По состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)		Категории финансовых инструментов			
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>					
- Наличные средства	382 253				382 253
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	521 023				521 023
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	519 945				519 945
- Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	850 093				850 093
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	1 682 513				1 682 513
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	<i>111 726</i>				<i>111 726</i>
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>					
- Корпоративные облигации	49 438				49 438
- Корпоративные акции	334				334
<i>Средства в других банках</i>					
- Ссуды, выданные другим банкам		4 823 943			4 823 943
- Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами		12 557			16 655
- Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах		4 098			

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Категории финансовых инструментов			
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность					
- Кредиты коммерческим организациям		1 239 350			1 239 350
- Кредиты некоммерческим организациям		1 004			1 004
- Кредиты индивидуальным предпринимателям		11 139			11 139
- Кредиты физическим лицам		270 481			270 481
- Дебиторская задолженность		41 551			41 551
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Российские государственные облигации				182 342	182 342
- Корпоративные облигации				369 361	369 361
- Векселя					
- Корпоративные акции, имеющие котировку				590	590
- Паи паевых инвестиционных фондов				13 005	13 005
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
- Российские государственные облигации			318 041		318 041
- Корпоративные облигации			165 910		165 910
- Векселя					
- Прочие					
Прочие финансовые активы					
- Незавершенные расчеты по платежным картам	2 730				2 730
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	4 120 055	6 404 123	483 951	565 298	11 573 427

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 г. все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Основной капитал	8 758 153	1 885 339
Дополнительный капитал	1 138 158	20
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого нормативного капитала	9 896 311	1 885 359

В течение 2011 и 2012 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 24.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

С целью управления рисками, в т.ч. кредитным риском, в Банке функционирует Главный Кредитный комитет и Малый Кредитный комитет, Комитет по оценке и управлению рисками.

Главный Кредитный комитет рассматривают кредитные заявки по юридическим лицам и ИП на предмет выдачи, а также рассматривает и утверждает лимиты вложений в ценные бумаги на каждого эмитента. Заседания Кредитного комитета проходят по мере необходимости.

Малый Кредитный комитет рассматривают кредитные заявки по физическим лицам на предмет выдачи.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники соответствующих ответственных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Комитета по оценке и управлению рисками, а также Правления и анализируется ими.

Соответствующие ответственные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 12-16.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить

условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	На 31 декабря 2012 года				На 31 декабря 2011 года			
	Финан- совые активы	Финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция	Финан- совые активы	Финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция
(в тысячах российск их рублей)								
Российски е рубли	21 283 779	12 670 185		8 613 594	10 687 534	9 014 106		1 673 428
Доллары США	1 340 522	1 341 349		(827)	556 467	554 997		1 470
Евро	175 027	182 475		(7 448)	329 426	328 009		1 417
Итого	22 799 328	14 194 009		8 605 319	11 573 427	9 897 112		1 676 315

Приведенный выше анализ включает финансовые активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
(в тысячах российских рублей)				
Укрепление доллара США на 20%	(132)	(132)	235	235
Ослабление доллара США на 20%	132	132	(235)	(235)
Укрепление евро на 20%	(1 192)	(1 192)	227	227
Ослабление евро на 20%	1 192	1 192	(227)	(227)

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

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Управление процентным риском осуществляется в основном посредством ГЭП-анализа, а также метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	6 010 904	6 214 916	1 030 240	3 445 990	3 606 941	20 308 991
Итого финансовых обязательств	3 759 909	299 121	868 078	1 925 557	3 354 832	10 207 497
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	2 250 995	5 915 795	162 162	1 520 433	252 109	10 101 494
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	7 596 819	299 101	80 521	910 538	1 408 265	10 295 244
Итого финансовых обязательств	7 197 964	100 833	259 776	337 332	502 249	8 398 154
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	398 855	198 268	(179 255)	573 206	906 016	1 897 090

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 161 624 тыс. руб. (2011 г.: на 30 353 тыс. руб.) ниже в результате более низких процентных доходов в основном по кредитам, выданным банкам и клиентам, а также по корсчетам, по которым начисляются проценты.

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 161 624 тыс. руб. (2011 г.: на 30 353 тыс. руб.) выше в результате более высоких процентных доходов по кредитам, выданным банкам и клиентам, а также по корсчетам, по которым начисляются проценты.

Процентный риск кредитной организации на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска за 2012 год процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 40 080 тыс. руб. (2011 г.: на 17 532 тыс. руб.) ниже в результате более низких процентных доходов в основном по кредитам, выданным банкам и клиентам, а также по корсчетам, по которым начисляются проценты.

Если бы при среднем уровне риска за 2012 год процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 40 080 тыс. руб. (2011 г.: на 17 532 тыс. руб.) выше в результате более высоких процентных доходов по

кредитам, выданным банкам и клиентам, а также по корсчетам, по которым начисляются проценты.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций, облигаций и паевых инвестиционных фондов. Председатель Правления контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами торгового портфеля. Лимиты вложений на эмитента устанавливаются Кредитным Комитетом. Если бы за 31 декабря 2012 года цены на акции и стоимости паев паевых инвестиционных фондов были на 50% (2011 г.: на 50%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2012 год составила бы на 592 тыс. рублей (2011 г.: на 431 тыс. рублей) меньше в основном в результате обесценения торговых корпоративных акций, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 4 981 тыс. руб. (2011 г.: на 5 141 тыс. руб.) меньше в результате обесценения корпоративных акций, и паевых инвестиционных фондов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

Концентрация географического риска. Ниже представлена информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2012 г. Активы и обязательства в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 813 476	880 692			3 694 168
Обязательные резервы в Центральном Банке	183 981				183 981
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 773				49 773
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	10 874 010	7 897			10 881 907
Кредиты и дебиторская задолженность	4 805 819	21 129			4 826 948
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 069 452				2 069 452
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	730 447				730 447
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	228 907				228 907
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	133 064				133 064
Прочие активы	16 111				16 111
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	379 243				379 243
ВСЕГО АКТИВОВ	22 284 283	909 718			23 194 001

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	779 531				779 531
Средства клиентов	11 993 931	171 942	834	1 080	12 167 787
Субординированные займы	1 243 305				1 243 305
Прочие обязательства	8 404	46			8 450
Текущее обязательство по налогу на прибыль	12 164				12 164
Отложенное налоговое обязательство	58 260				58 260
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	14 095 595	171 988	834	1 080	14 269 497
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	8 188 688	737 730	(834)	(1 080)	

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 435 882	519 945			3 955 827
Обязательные резервы в Центральном Банке	111 726				111 726
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 772				49 772
Суды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	4 829 007	11 591			4 840 598
Кредиты и дебиторская задолженность	1 525 887	37 638			1 563 525
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	565 298				565 298
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	483 951				483 951
Прочие активы	10 522				10 522
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	398 744				398 744
ВСЕГО АКТИВОВ	11 410 789	569 174			11 979 963
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	104 180				104 180
Средства клиентов	9 625 706	162 101	43	1 937	9 789 787
Субординированные займы					
Прочие обязательства	6 635	7			6 642
Текущее обязательство по налогу на прибыль	7 106				7 106
Отложенное налоговое обязательство	44 329				44 329
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	9 787 956	162 108	43	1 937	9 952 044
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 622 833	407 066	(43)	(1 937)	

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы собственного капитала. (См. Примечания 13,14.)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по оценке и управлению рисками.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, счетов и вкладов физических лиц, 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 Банка 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 законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 55,4% (2011 г.: 38,8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 125,0% (2011 г.: 106,1%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и суммы собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 11,7% (2011 г.: 32%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление Казначейства Банка. Управление Казначейства Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных депозитов в банках, портфеля ликвидных ценных бумаг и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Комитет по оценке и управлению рисками контролирует ежедневную позицию по ликвидности с целью своевременного принятия мер в случае ее ухудшения.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся-цев	От 3 до 12 меся- цев	Более 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	780 589				780 589
Средства клиентов – физические лица	2 171 856	158 007	2 544 998	2 313 916	7 188 777
Средства клиентов – прочие	4 901 649	108 185	567 499	486 997	6 064 330
Субординированные займы	7 848			1 235 457	1 243 305
Прочие денежные обязательства	3 386				3 386
Финансовые гарантии	156 315				156 315
Неиспользованные кредитные линии	1 655 250				1 655 250
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	9 676 893	266 192	3 112 497	4 036 370	17 091 952

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся-цев	От 3 до 12 меся- цев	Более 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	104 183				104 183
Средства клиентов – физические лица	4 513 909	97 961	480 682	697 831	5 790 383
Средства клиентов – прочие	4 058 265	31 381	165 639		4 255 285
Выпущенные векселя					
Прочие денежные обязательства	3 145				3 145
Финансовые гарантии	84 349				84 349
Неиспользованные кредитные линии	491 781				491 781
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	9 255 631	129 342	646 321	697 831	10 729 125

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В целях управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	До 1 мес. и до востребования	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Срок погашения не определен	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	3 694 168						3 694 168
Обязательные резервы в ЦБ РФ						183 981	183 981
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 773						49 773
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	4 275 977	5 471 211	211 148	914 961		8 610	10 881 907
Кредиты и дебиторская задолженность	252 297	552 465	639 457	1 859 161	1 502 439	21 129	4 826 948
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 489	52 777	155 338	335 764	1 510 084		2 069 452
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без прекращения признания		8 348	3 633	201 280	517 186		730 447
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		54 705	20 581	134 285	19 336		228 907
Финансовые активы, удерживаемые до погашения без прекращения признания		76 157			56 907		133 064
Прочие финансовые активы	681						681
Итого финансовые активы	8 288 385	6 215 663	1 030 157	3 445 451	3 605 952	213 720	22 799 328
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	779 531						779 531
Средства клиентов	7 062 820	196 957	863 078	1 925 557	2 119 375		12 167 787
Субординированные займы	7 848				1 235 457		1 243 305
Прочие обязательства	3 386						3 386
Итого финансовых обязательств	7 853 585	196 957	863 078	1 925 557	3 354 832		14 194 009
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 г.	434 800	6 018 706	167 079	1 519 894	251 120	213 720	8 605 319
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 г.	434 800	6 453 506	6 620 585	8 140 479	8 391 599	8 605 319	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг, а также акции и паевые инвестиционные фонды, отраженные в категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	До 1 мес. и до востребования	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Срок погашения не определен	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	3 955 827						3 955 827
Обязательные резервы в ЦБ РФ						111 726	111 726
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 772						49 772
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	4 632 524	96 603		106 407	0	5 064	4 840 598
Кредиты и дебиторская задолженность	23 649	172 705	40 615	339 743	970 506	16 307	1 563 525
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55 968	1 527	18 824	127 237	361 742		565 298
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	100	49 600	21 082	337 152	76 017		483 951
Прочие финансовые активы	2 730						2 730
Итого финансовые активы	8 720 570	320 435	80 521	910 538	1 408 265	133 097	11 573 427
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	104 180						104 180
Средства клиентов	8 568 293	122 137	259 776	337 332	502 249		9 789 787
Выпущенные долговые ценные бумаги							
Прочие обязательства	3 145						3 145
Итого финансовых обязательств	8 675 618	122 137	259 776	337 332	502 249	0	9 897 112
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 г.	44 952	198 298	(179 255)	573 206	906 016	133 097	1 676 315
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 г.	44 952	243 251	63 996	637 202	1 543 218	1 676 315	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов. Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий после отчетной даты не происходило.

32. ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности, а также финансовых активов, удерживаемых до погашения. Банк анализирует свой кредитный портфель, а также портфель фин. активов, удерживаемых до погашения, на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупных доходах, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю и портфелю финансовых активов, удерживаемых до погашения, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту (ценной бумаге) в соответствующем портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Поскольку объем убытков прошлых лет, возникших по причине невозврата кредитов заемщиками, крайне незначителен, групповой резерв под обесценение кредитного портфеля не создавался. Под портфель финансовых активов, удерживаемых до погашения, создан групповой резерв под обесценение на основе анализа убытков прошлых лет по операциям с долговыми ценными бумагами.

Первоначальное признание операций, осуществляемых на нерыночных условиях. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка конкретного вида операций (в основном – операций по выдаче кредитов и привлечению средств) 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.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте (например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока), он должен будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не

амортизированной стоимости. Если вся категория удерживаемых до погашения финансовых активов будет переклассифицирована, их балансовая стоимость увеличится на 115 тысяч рублей (в 2011 году – на 6 372 тыс. руб.), при этом изменение балансовой стоимости финансовых активов (за исключением суммы восстановления резерва под обесценение) будет отражено в фонде переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи отчета об изменениях в собственном капитале, восстановление резерва под обесценение будет отражено в отчете о совокупных доходах

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