

**Акционерный коммерческий банк
«Экспресс-кредит»
(закрытое акционерное общество)**

**Финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности
и аудиторское заключение**

31 декабря 2012 года

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о совокупном доходе.....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	7
Отчет о движении денежных средств.....	8
Примечания к финансовой отчетности.....	9
1. Введение.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
3. Основы составления отчетности.....	11
4. Принципы учетной политики.....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	26
6. Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26
7. Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо".....	27
8. Средства в других банках.....	27
9. Кредиты и авансы клиентам.....	28
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	29
11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо».....	30
12. Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо".....	31
13. Инвестиционное имущество.....	32
14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	32
15. Прочие внеоборотные активы.....	33
16. Основные средства и нематериальные активы.....	33
17. Прочие активы.....	34
18. Средства других банков.....	35
19. Средства клиентов.....	36
20. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	36
21. Прочие обязательства.....	37
22. Субординированные займы.....	37
23. Уставный капитал.....	38
24. Нераспределенная прибыль по российским нормам.....	38
25. Процентные доходы и расходы.....	39
26. Комиссионные доходы и расходы.....	39
27. Отчисления в резервы под обесценение.....	39
28. Прочие операционные доходы.....	40
29. Административные и прочие операционные расходы.....	40
30. Налог на прибыль.....	41
31. Управление финансовыми рисками.....	43
32. Внебалансовые и условные обязательства.....	59
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	61
34. Операции со связанными сторонами.....	62
35. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.....	63
36. Управление капиталом.....	64
37. События после отчетной даты.....	65

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аktionерам и Совету директоров ЗАО АКБ «Экспресс-кредит»:

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Акционерный коммерческий банк «Экспресс-кредит» (Закрытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: ЗАО АКБ «Экспресс-кредит».

Место нахождения: Россия 105037, г. Москва, ул. 3-я Прядильная, д. 3.

Данные о государственной регистрации Банком России: № 210 от 30.09.1991 г.

Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц: № 1027739290270 от 01.10.2002 года

В проверяемом периоде ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» осуществлял свою деятельность на основании лицензии № 210, выданной Банком России 20.10.2003 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданной 26.11.2008 г.

ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов: № 973 от 26.11.2008 г.

Аудиторская организация:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-Аудит».

Сокращенное наименование: ООО «РИАН-Аудит»

Место нахождения:

юридический адрес: 109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141, оф.506.

фактический адрес: 129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц: № 1037709050664 от 10.06.2003 г.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139. Сведения о Некоммерческом партнерстве «Московская аудиторская палата» внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина России от 26 ноября 2009 г. № 578. Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10303005835.

Заключение по финансовой отчетности

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» (далее – Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2012 года, отчет о совокупном доходе, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность независимых аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Мнение независимых аудиторов

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ», к.э.н.,
- аудитор (основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 20103024554, квалификационный аттестат
аудитора № 03-000554 от 13 февраля 2013 года, срок действия
неограничен)

Р.У. Байрамгалин
Р.У. Байрамгалин

25 июня 2013 года.

Отчет о финансовом положении

	Примечание	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	276,367	775,241
Обязательные резервы на счетах в Банке России		53,670	96,974
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2,420	371,055
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	7	14,426	-
Средства в других банках	8	817,847	607,573
Кредиты и авансы клиентам	9	2,794,535	2,304,314
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	1,997,568	878,214
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	11	513,115	460,650
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"	12	499,594	-
Инвестиционное имущество	13	402,558	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	12,000	-
Прочие внеоборотные активы	15	-	73,665
Основные средства и нематериальные активы	16	12,884	38,056
Налоговые активы	30	14,081	13,411
Прочие активы	17	27,286	25,991
Итого активов		7,438,351	5,645,144
Обязательства			
Средства других банков	18	1,673,120	543,943
Средства клиентов	19	4,649,754	4,464,392
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	91,784	48,430
Текущие налоговые обязательства		527	320
Прочие обязательства	21	51,124	34,436
Субординированные займы	22	310,000	180,000
Итого обязательств		6,776,309	5,271,521
Собственный капитал			
Уставный капитал	23	266,060	202,069
Эмиссионный доход		259,761	67,742
Фонд переоценки основных средств		18,647	17,233
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(45,697)	(36,250)
Нераспределенная прибыль		163,271	122,829
Итого собственный капитал		662,042	373,623
Итого обязательств и собственного капитала		7,438,351	5,645,144

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 25 июня 2013 года.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Антипов А.Ю.

Васина О.А.

Примечания на страницах с 8 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе

	Примечание	2012	2011
Процентные доходы	25	604,548	459,597
Процентные расходы	25	(294,407)	(188,460)
Чистые процентные доходы		310,141	271,137
Комиссионные доходы	26	95,521	88,606
Комиссионные расходы	26	(5,665)	(4,906)
Чистые комиссионные доходы		89,856	83,700
Чистые (расходы) / доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1,713)	4,092
Чистые (расходы) / доходы от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1,116)	1,927
Чистые (расходы) / доходы по операциям с иностранной валютой		(7,469)	3,715
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		23,070	16,048
Чистые расходы от продажи кредитов и дебиторской задолженности		(17,303)	(694)
Чистые доходы от переоценки инвестиционного имущества		97,205	-
Обесценение прочих внеоборотных активов		(12,821)	-
Отчисления в резервы под обесценение	27	(38,323)	(56,109)
Прочие операционные доходы	28	3,813	5,665
Чистые операционные доходы		445,340	329,481
Административные и прочие операционные расходы	29	(396,603)	(351,666)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		48,737	(22,185)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	30	(8,295)	2,177
ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК) ЗА ГОД		40,442	(20,008)
Прочие составляющие совокупного дохода за год			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(12,924)	(36,139)
Доходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде		1,116	(1,927)
Налог на прибыль, относящийся к изменениям фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		2,361	7,614
Изменение фонда переоценки основных средств		1,768	-
Налог на прибыль, относящийся к изменениям фонда переоценки основных средств		(354)	-
Прочий совокупный доход за год		(8,033)	(30,452)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК) ЗА ГОД		32,409	(50,460)

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 25 июня 2013 года.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Антипов А.Ю.

Васина О.А.

Примечания на страницах с 8 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
Остаток на 1 января 2011 года	202,069	67,742	(5,798)	17,233	142,837	424,083
<i>Совокупный убыток за год</i>	-	-	(30,452)	-	(20,008)	(50,460)
Остаток за 31 декабря 2011 года	202,069	67,742	(36,250)	17,233	122,829	373,623
<i>Совокупный доход за год</i>	-	-	(9,447)	1,414	40,442	32,409
<i>Эмиссия акций</i>	63,991	192,019	-	-	-	256,010
Остаток за 31 декабря 2012 года	266,060	259,761	(45,697)	18,647	163,271	662,042

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 25 июня 2013 года.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Антипов А.Ю.

Васина О.А.

ЗАО АКБ «Экспресс-кредит»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств

	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	588,669	447,829
Проценты уплаченные	(283,148)	(157,906)
Комиссии полученные	99,072	100,352
Комиссии уплаченные	(5,665)	(4,905)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4,092
Чистые (расходы) / доходы по операциям с иностранной валютой	(6,881)	4,514
Прочие полученные операционные доходы	3,324	4,692
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(391,311)	(349,656)
Уплаченный налог на прибыль	(6,751)	(3,993)
Денежные средства, (полученные от) / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(2,691)	45,019
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	43,304	(45,583)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	337,154	338,018
Средства в других банках	(211,325)	(553,842)
Кредиты и авансы клиентам	(794,999)	(840,240)
Прочие активы	(3,537)	(11,115)
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства других банков	1,129,014	(48,146)
Средства клиентов	218,057	1,444,833
Выпущенные векселя	47,293	(29,725)
Прочие обязательства	13,783	(14,225)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	776,053	284,994
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(3,073,274)	(2,156,734)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1,728,135	1,979,260
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(325,815)	-
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	-	30,000
Дивиденды полученные	364	741
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 16)	(3,487)	(11,648)
Выручка от реализации основных средств	951	504
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(1,673,126)	(157,877)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций – уставный капитал	63,991	-
Эмиссия обыкновенных акций - эмиссионный доход	192,019	-
Привлечение субординированных займов	130,000	80,000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	386,010	80,000
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	12,189	16,432
Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов	(498,874)	223,549
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	775,241	551,692
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	276,367	775,241

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 25 июня 2013 года.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Антипов А.Ю.

Васина О.А.

Примечания на страницах с 8 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Акционерный коммерческий банк «Экспресс-кредит» (закрытое акционерное общество), сокращенное наименование ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» (далее – «Банк»), был создан и зарегистрирован в СССР 1 октября 1989 года как коммерческий паевой банк «Экспресс-кредит». Банк работает на основании лицензии №210, выданной Банком России 20.10.2003 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданной 26.11.2008 г.

Основная деятельность. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию за 31 декабря 2012 года сеть Банка включает в себя Головной офис, один дополнительный офис и два операционных офиса (все - в г. Москва и Московской области). Банк не имеет филиалов и представительств, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом. Банк не имеет дочерних и зависимых организаций и сам не является дочерней или зависимой организацией.

Зарегистрированный адрес.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 105037, г. Москва, ул. 3-я Прядильная, д.3.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов:

Акционер	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
ООО "ФОРУМ"	14.3%	36,829	19.0%	36,829
ООО "ГАЛС"	12.5%	32,208	16.6%	32,208
ООО Фирма "Трио"	12.5%	32,208	16.6%	32,208
Антипов Александр Юрьевич	8.8%	22,650	11.5%	22,358
Садиков Владимир Вячеславович	6.3%	16,270	-	-
ООО "АДРОН"	6.2%	16,105	14.8%	28,612
ООО "Ланос"	6.2%	16,103	8.3%	16,103
Гирихиди Валентин Пантелеевич	5.9%	15,048	-	-
Верный Артем Александрович	5.8%	14,990	-	-
Прочие акционеры, каждый в отдельности менее 5%	21.5%	55,382	13.2%	25,484
Итого	100.0%	257,793	100.0%	193,802

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года. Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26,0% в 2011 году до 12,7% в 2012 году. Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым годом. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «репо» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков, что стало нормальной практикой в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции. Учитывая важность создания механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающих валютнообменных курсов, Банк России объявил о планах дальнейшего расширения рефинансирования в 2013 году.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, в несовершенстве законодательной базы в отношении дел о несостоятельности и банкротстве, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Основы составления отчетности

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

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2012		2011	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	685,030	35,541	405,742	22,430
Начисленные процентные доходы и расходы	(173)	(2,229)	2,056	(2,337)
Начисленные операционные доходы и расходы	(14,548)	2,901	(17,449)	6,436
Резерв по обязательствам кредитного характера	10,833	(2,708)	13,541	10,135
Резервы под обесценение финансовых активов	6,222	12,847	(6,625)	(49,847)
Справедливая стоимость срочных сделок и финансовых гарантий	(17,234)	(3,963)	(13,271)	(11,978)
Амортизация основных средств	(7,633)	(638)	(6,995)	(883)
Уточнение налога на прибыль	-	(102)	102	102
Отложенное налогообложение	8,724	648	6,069	5,809
Справедливая стоимость финансовых активов	(12,754)	(1,713)	(12,387)	265
Переоценка основных средств	(14)	-	(891)	-
Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи	3,589	(142)	3,731	(140)
По МСФО	662,042	40,442	373,623	(20,008)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 35.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые пересмотренные стандарты, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2012 года:

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании.

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть 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 совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «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). Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации 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» - «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). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных 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). 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.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных усовершенствований на финансовую отчетность:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют порядок классификации запасных частей и вспомогательного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, как учитывается налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов.
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2013 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Отчет о прибылях и убытках

В соответствии с МСФО (IAS) 1.81 Банк принял решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2012 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рубля за 1 евро (2011: 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе прибылей и убытков.

Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в состав прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющийся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишиться залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в основных средствах, долгосрочных активах, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или в прочих внеоборотных активах в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов. Руководство должно быть твердо намерено осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с даты классификации. В противном случае такие объекты отражаются в отчете о финансовом положении как прочие внеоборотные активы.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся 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 использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

Здания учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Оборудование учитывается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка земли и зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
Здания	50 лет
Компьютеры	4 года
Транспортные средства	5 лет
Мебель и прочее оборудование	6 лет

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 25 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Инвестиции, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам учитываются как «Средства в банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа операции.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа или ценой покупки и ценой обратной продажи учитывается как процентный расход или доход, соответственно, и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибылей и убытков по строке «Чистые доходы / расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательства по возврату данных ценных бумаг отражаются по справедливой стоимости как «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток».

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой для инструментов в отношении иностранной валюты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства. Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в отчет о финансовом положении, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
<i>Наличные средства</i>	155,035	138,618
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	-	411,211
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	42,937	21,541
<i>Корреспондентские счета в банках других стран</i>	31,953	124,688
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях Российской Федерации</i>	45,636	78,414
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях других стран</i>	806	769
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	276,367	775,241

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	2012	2011
<i>Неденежная инвестиционная деятельность</i>		
<i>Приобретение инвестиционного имущества</i>	221,241	-
<i>Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	12,000	-
<i>Приобретение прочих внеоборотных активов</i>	-	73,665
<i>Погашение проблемных кредитов неденежными активами</i>	(233,241)	(73,665)
<i>Итого</i>	-	-

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

	2012	2011
<i>Векселя</i>	2,420	350,817
<i>Муниципальные облигации</i>	-	14,974
<i>Корпоративные акции</i>	-	5,264
<i>Итого финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	2,420	371,055
<i>Краткосрочные</i>	2,420	353,826
<i>Долгосрочные</i>	-	17,229

Векселя представляют собой векселя российских банков со сроками погашения в 2013 году (2011: 2012-2013 годах).

По состоянию за 31 декабря 2011 года муниципальные облигации включают облигации с погашением в 2014 год, имеющие рыночную котировку и купонный доход 8% годовых.

По состоянию за 31 декабря 2011 года корпоративные акции представлены акциями российских компаний, имеющими рыночную котировку.

По состоянию за 31 декабря 2011 года векселя со справедливой стоимостью 315,022 тыс. руб. были предоставлены в качестве обеспечения по договорам межбанковского кредитования с российскими банками. Указанное обеспечение передано без права перепродажи.

7. Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"

	2012	2011
<i>Муниципальные облигации</i>	14,426	-
<i>Итого финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"</i>	14,426	-
<i>Долгосрочные</i>	14,426	-

Муниципальные облигации включают облигации с погашением в 2014 году, имеющие рыночную котировку и купонный доход 7% годовых (2011: не было).

По состоянию за 31 декабря 2012 года финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо", предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (2011 г.: не было). Указанное обеспечение передано с правом продажи. (см. Примечание 18).

8. Средства в других банках

	2012	2011
<i>Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах</i>	153,426	-
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	471,781	607,573
<i>Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками</i>	185,654	-
<i>Прочие размещения в других банках</i>	6,986	-
<i>Итого средств в других банках</i>	817,847	607,573
<i>Краткосрочные</i>	817,847	607,573

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в других банках в сумме 185,654 тыс. руб. (2011: не было) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам "обратного репо", со справедливой стоимостью 209,696 тыс. руб. (2011: не было). Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги.

9. Кредиты и авансы клиентам

	2012	2011
Кредиты юридическим лицам	1,672,415	1,593,292
Потребительские кредиты	1,032,162	804,925
Ипотечные кредиты	142,278	15,300
Овердрафт по пластиковым картам	45,124	611
Учтенный вексель, не оплаченный в срок и опротестованный	18,589	-
Обратное "репо"	30,038	-
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	2,940,606	2,414,128
Резерв под обесценение кредитов	(146,071)	(109,814)
Итого кредитов и авансов клиентам	2,794,535	2,304,314
Краткосрочные	1,371,309	1,521,075
Долгосрочные	1,423,226	783,239

По состоянию за 31 декабря 2012 года кредиты в сумме 30,038 тыс. руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам "обратного репо" со справедливой стоимостью 34,142 тыс. руб. (2011: не было). Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги.

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юриди- ческим лицам	Ипотеч- ные кредиты	Потреби- тельские кредиты	Овердрафт по пласти- ковым картам	Учтенный вексель, не оплаченный в срок и опротесто- ванный	Обратное "репо"	Итого
Остаток на 1 января 2011 года	17,114	-	37,886	-	-	-	55,000
Отчисления в резервы в течение года	46,891	184	7,732	7	-	-	54,814
Остаток за 31 декабря 2011 года	64,005	184	45,618	7	-	-	109,814
Отчисления / (Восстановление) резервов в течение года	55,352	(42)	(38,968)	188	18,589	1,138	36,257
Остаток за 31 декабря 2012 года	119,357	142	6,650	195	18,589	1,138	146,071

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
<i>Банковские облигации</i>	586,690	130,147
<i>Векселя</i>	501,812	-
<i>Корпоративные облигации</i>	332,465	367,279
<i>Еврооблигации</i>	322,628	-
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	236,772	292,385
<i>Корпоративные акции</i>	17,201	28,935
<i>Муниципальные облигации</i>	-	59,468
<i>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:</i>	1,997,568	878,214
<i>Краткосрочные</i>	1,215,493	28,935
<i>Долгосрочные</i>	782,075	849,279

Банковские облигации включают облигации российских банков с погашением в 2014-2015 годах (2011: 2012-2015 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.9% - 14% годовых (2011: 8% -10.5% годовых).

Векселя представляют собой векселя российских банков со сроками погашения в 2013 и 2015 годах (2011: не было).

Корпоративные облигации включают облигации, выпущенные российскими организациями, номинированные в рублях, с погашением в 2013-2021 годах (2011: 2012-2021 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.5% - 15% годовых (2011: 7.6% - 13.35% годовых).

Еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные организациями-нерезидентами и свободно обращающиеся на международном организованном рынке. Срок погашения еврооблигаций в 2015-2021 годах, ставка купонного дохода по ним составляла 7.56% - 14% годовых (2011: не было).

Облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации с погашением в 2014 году (2011: 2014-2018 годах), которые выпускаются с дисконтом к номиналу. По состоянию за 31 декабря 2012 года купонный доход по ним составлял 7.1% - 11.2% годовых (2011: 7% - 7.5% годовых).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, имеющими рыночную котировку.

Муниципальные облигации включают облигации с погашением в 2015 году, имеющие рыночную котировку и купонный доход 13% годовых.

По состоянию за 31 декабря 2012 года банковские облигации со справедливой стоимостью 21,617 тыс. руб. были предоставлены в качестве обеспечения по договору с ЦБ РФ на получение кредитов "овернайт". Указанное обеспечение передано с правом перепродажи (см. Примечание 18).

По состоянию за 31 декабря 2012 года векселя банков со справедливой стоимостью 211,655 тыс. руб. (2011: не было) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам межбанковского кредитования с российскими банками. Указанное обеспечение передано без права перепродажи.

По состоянию за 31 декабря 2012 года еврооблигации со справедливой стоимостью 32,328 тыс. руб. были предоставлены в качестве обеспечения по договору межбанковского кредитования с российским банком (2011: не было). Указанное обеспечение передано без права перепродажи (см. Примечание 18).

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2011 года банковские облигации со справедливой стоимостью 50,561 тыс. руб. были предоставлены в качестве обеспечения по договорам межбанковского кредитования с российскими банками. Указанное обеспечение передано без права перепродажи (см. Примечание 18).

По состоянию за 31 декабря 2011 года долговые обязательства российского банка со справедливой стоимостью 50,561 тыс. руб. были предоставлены в качестве обеспечения по договорам межбанковского кредитования с российскими банками. Указанное обеспечение передано без права перепродажи (см. Примечание 18).

11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»

	2012	2011
<i>Банковские облигации</i>	249,470	122,898
<i>Корпоративные облигации</i>	210,104	194,336
<i>Муниципальные облигации</i>	53,541	-
<i>Еврооблигации</i>	-	143,416
<i>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, заложенных по договорам "репо"</i>	513,115	460,650
<i>Краткосрочные</i>	399,792	155,625
<i>Долгосрочные</i>	113,323	305,025

Банковские облигации включают облигации российских банков с погашением в 2013-2017 годах (2011: 2012 и 2015 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.75-11.75% годовых (2011: 7.75-9.4% годовых).

Корпоративные облигации включают облигации, выпущенные российскими организациями, номинированные в рублях, с погашением в 2013-2020 годах (2011: 2013-2020 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.75-15% годовых (2011: 8.85-13.5% годовых).

Муниципальные облигации включают облигации с погашением в 2015 году, имеющие рыночную котировку и купонный доход 13% годовых.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо", предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

По состоянию за 31 декабря 2012 года по договорам продажи с обязательством обратного выкупа, заключенным с финансовыми организациями, переданы корпоративные облигации со справедливой стоимостью 59,782 тыс. руб. (2011: не было)(см. Примечание 19). Указанное обеспечение передано с правом продажи.

По договору продажи с обязательством обратного выкупа, заключенному с российским банком, переданы банковские облигации со справедливой стоимостью 31,170 тыс. руб. (2011: не было) (см. Примечание 18).

По договорам продажи с обязательством обратного выкупа, заключенным с ЦБ РФ, переданы банковские облигации со справедливой стоимостью 218,300 тыс. руб., корпоративные облигации со справедливой стоимостью 150,322 тыс. руб. и муниципальные облигации со справедливой стоимостью 53,541 тыс. руб. (2011: 460,650 тыс. руб.). Указанное обеспечение передано с правом продажи. (см. Примечание 18).

12. Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"

	2012	2011
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	171,942	-
<i>Еврооблигации</i>	125,369	-
<i>Банковские облигации</i>	102,121	-
<i>Корпоративные облигации</i>	100,162	-
<i>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам "репо"</i>	499,594	-
<i>Краткосрочные</i>	133,350	-
<i>Долгосрочные</i>	366,244	-

Облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации с погашением в 2014 и 2016 годах, которые выпускаются с дисконтом к номиналу. По состоянию за 31 декабря 2012 года купонный доход по ним составлял 6.5% - 7.35% годовых (2011: не было).

Еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные организациями-нерезидентами и свободно обращающиеся на международном организованном рынке. Срок погашения еврооблигаций в 2013-2014 годах, ставка купонного дохода по ним составляла 6.2% - 7% годовых (2011: не было).

Банковские облигации включают облигации российских банков с погашением в 2013-2014 годах, имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.6% - 9.25% годовых (2011: не было).

Корпоративные облигации включают облигации с погашением в 2013-2015 годах, имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.3% - 9.85% годовых (2011: не было).

По состоянию за 31 декабря 2012 года по договорам продажи с обязательством обратного выкупа, заключенным с ЦБ РФ, переданы инвестиции, удерживаемые до погашения стоимостью 499,594 тыс. руб. (2011: не было). Указанное обеспечение передано с правом продажи (см. Примечание 18).

13. Инвестиционное имущество

	2012	2011
<i>Остаток на 1 января</i>	-	-
<i>Поступления</i>	221,241	-
<i>Переклассификация из основных средств</i>	23,268	-
<i>Переклассификация из долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	60,844	-
<i>Доходы от изменения справедливой стоимости</i>	97,205	-
<i>Остаток за 31 декабря</i>	402,558	-

Инвестиционное имущество представляет собой земельные участки и помещения, полученные Банком при урегулировании задолженности по проблемным кредитам, а также здание Банка, большая часть которого сдается в аренду.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно по состоянию за 31 декабря независимыми квалифицированными оценщиками, имеющими опыт проведения оценки аналогичных объектов на территории Российской Федерации.

По состоянию за 31 декабря 2012 года инвестиционное имущество было оценено независимыми квалифицированными оценщиками, имеющими опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и доходного методов.

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости, определенной на основе отчетов независимых оценщиков с применением дисконта, учитывающего невысокий спрос на рынке недвижимости на данные объекты в настоящее время.

Арендный доход, заработанный Банком от сдачи в аренду части здания банка, за 2012 год составил 1,399 тыс. руб. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход, за 2012 год составили 699 тыс. руб. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход, за 2012 год составили 2,434 тыс. руб.

14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2012	2011
<i>Остаток на 1 января</i>	-	-
<i>Поступления за год</i>	12,000	-
<i>Остаток за 31 декабря</i>	12,000	-

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой земельные участки и помещения, полученные Банком при урегулировании задолженности по проблемным кредитам и предназначенные для продажи в течение 12 месяцев.

Оценка земельных участков и помещений проводится независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. В результате оценки по состоянию за 31 декабря 2012 года обесценение не выявлено.

Банк утвердил план продажи данных объектов, проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2013 года. С этой целью заключены договоры с риэлтерскими организациями на оказание услуг, связанных с поиском потенциальных покупателей.

15. Прочие внеоборотные активы

	2012	2011
Остаток на 1 января	73,665	-
Обесценение	(12,821)	-
Поступления за год	-	73,665
Переклассификация в инвестиционное имущество	(60,844)	
Остаток за 31 декабря	-	73,665

По состоянию за 31 декабря 2011 года прочие внеоборотные активы представляют собой земельные участки, полученные Банком при реализации ссудной задолженности клиентов по договорам переуступки прав требования и предназначенные для перепродажи предположительно в 2012-2013 годах.

Оценка земельных участков была произведена независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории и составила 98 345 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2011 года прочие внеоборотные активы отражены по цене приобретения 73 665 тыс. руб.

16. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Улучшения в арендованное имущество	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2012 г.	21,501	11,340	1,533	3,585	97	-	38,056
Стоимость							
Остаток на 1 января 2012 г.	22,741	20,796	5,621	13,435	609	-	63,202
Поступления за год	-	-	2,291	1,147	-	49	3,487
Переоценка	527	-	-	-	-	-	527
Перевод в инвестиционное имущество	(23,268)	-	-	-	-	-	(23,268)
Выбытия за год	-	(2,583)	(467)	(215)	-	-	(3,265)
Остаток за 31 декабря 2012 г.	-	18,213	7,445	14,367	609	49	40,683
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2012 г.	(1,240)	(9,456)	(4,088)	(9,850)	(512)	-	(25,146)
Амортизационные отчисления	-	(3,439)	(921)	(1,295)	(76)	(5)	(5,736)
Списание амортизации при переоценке	1,240	-	-	-	-	-	1,240
Списание амортизации при выбытии	-	1,161	467	215	-	-	1,843
Остаток за 31 декабря 2012 г.	-	(11,734)	(4,542)	(10,930)	(588)	(5)	(27,799)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 г.	-	6,479	2,903	3,437	21	44	12,884

16. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Здания	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Улучшения в арендованное имущество	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2011 г.	22,121	5,002	1,707	3,960	173	32,963
Стоимость						
Остаток на 1 января 2011 г.	22,741	12,676	5,291	14,232	609	55,549
Поступления за год	-	9,039	678	1,931	-	11,648
Выбытия за год	-	(919)	(348)	(2,728)	-	(3,995)
Остаток за 31 декабря 2011 г.	22,741	20,796	5,621	13,435	609	63,202
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2011 г.	(620)	(7,674)	(3,584)	(10,272)	(436)	(22,586)
Амортизационные отчисления	(620)	(2,599)	(848)	(1,205)	(76)	(5,348)
Списание амортизации при выбытии	-	817	344	1,627	-	2,788
Остаток за 31 декабря 2011 г.	(1,240)	(9,456)	(4,088)	(9,850)	(512)	(25,146)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 г.	21,501	11,340	1,533	3,585	97	38,056

По состоянию за 31 декабря 2012 года оборудование стоимостью 16,767 тыс. руб. (2011: 10,249 тыс. руб.) было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется.

17. Прочие активы

	2012	2011
Прочие финансовые активы		
Наращенные непроцентные доходы	4,007	3,831
Расчеты по переводам физических лиц	557	260
Расчеты на срочном рынке ММВБ	27	2,059
Справедливая стоимость срочных сделок	7	40
Коллекционные монеты	-	2,227
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(3,862)	(3,869)
Итого прочих финансовых активов	736	4,548
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	23,071	15,283
Предоплата	2,112	5,691
Авансовые платежи по операционным налогам	1,483	5
Расчеты с работниками банка	824	494
Прочее	10	9
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(950)	(39)
Итого прочих нефинансовых активов	26,550	21,443
Итого прочих активов	27,286	25,991

17. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2012	2011
Остаток на 1 января	3,908	3,465
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	2,066	1,295
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	(1,162)	(852)
Остаток за 31 декабря	4,812	3,908

18. Средства других банков

	2012	2011
<i>Срочные кредиты и депозиты других банков</i>	846,395	190,043
<i>Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с ЦБ РФ</i>	784,677	353,818
<i>Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с другими российскими банками</i>	26,387	-
<i>Срочные кредиты от ЦБ РФ</i>	15,579	-
<i>Прочие привлечения от финансовых учреждений</i>	82	82
Итого средств других банков	1,673,120	543,943
<i>Краткосрочные</i>	1,673,120	543,943

По состоянию за 31 декабря 2012 года срочные кредиты и депозиты других банков в размере 253,081 тыс. руб. обеспечены финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, со справедливой стоимостью 224,474 тыс. руб. (см. Примечание 10)

По состоянию за 31 декабря 2012 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с ЦБ РФ, представляют собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливая стоимость которых составляет 14,426 тыс. руб. (2011: не было), финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, общая справедливая стоимость которых составляет 422,164 тыс. руб. (2011: 460,650 тыс. руб.), а также инвестициями, удерживаемыми до погашения, стоимостью 499,594 тыс. руб. (2011: не было). Указанное обеспечение передано с правом перепродажи (см. Примечания 7, 11, 12).

По состоянию за 31 декабря 2012 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с другими российскими банками представляют собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, заложенными по договорам "репо", общая справедливая стоимость которых составляет 31,170 тыс. руб. Указанное обеспечение передано с правом перепродажи (см. Примечания 11).

По состоянию за 31 декабря 2012 года срочные кредиты от ЦБ РФ были обеспечены долговыми обязательствами российского банка, имеющимися в наличии для продажи, общей справедливой стоимостью 21,617 тыс. руб. Указанное обеспечение передано без права перепродажи (см. Примечание 10).

19. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации:		
-Текущие/расчетные счета	999,265	1,336,316
Частные компании:		
-Текущие/расчетные счета	1,149,171	758,154
-Срочные депозиты	661,856	227,500
-Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с финансовыми организациями	51,248	-
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	112,758	144,414
-Срочные вклады	1,675,456	1,998,008
Итого средств клиентов	4,649,754	4,464,392
<i>Краткосрочные</i>	4,221,891	4,383,370
<i>Долгосрочные</i>	427,863	81,022

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2012 и 2011 годов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства клиентов в сумме 2,386,917 тыс. руб. или 51.3% (2011: 2,173,856 тыс. руб. или 48.7%) приходились на десять крупнейших клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с финансовыми организациями, представляют собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо", общая справедливая стоимость которых составляет 59,782 тыс. руб. (2011: не было). Указанное обеспечение передано с правом перепродажи (см. Примечание 11).

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
<i>Векселя</i>	91,784	48,430
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	91,784	48,430
<i>Краткосрочные</i>	90,056	48,430
<i>Долгосрочные</i>	1,728	23,960

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

По состоянию за 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены дисконтными векселями, имеющими срок погашения в 2013 и 2017 годах (2011: 2012 году).

По состоянию за 31 декабря 2011 года собственные векселя, номиналом 534 тыс. руб. приняты в качестве обеспечения по выданным финансовым гарантиям (см. Примечание 32).

21. Прочие обязательства

	2012	2011
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по переводам физических лиц	668	828
Справедливая стоимость срочных сделок	555	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	246
Итого прочих финансовых обязательств	1,223	1,074
Прочие нефинансовые обязательства		
Справедливая стоимость финансовых гарантий	16,686	13,311
Кредиторская задолженность по договору купли-продажи недвижимости	15,600	-
Расчеты с персоналом	11,319	11,827
Операционные налоги к уплате	4,160	4,346
Наращенные операционные расходы	1,865	3,022
Доходы будущих периодов по арендным платежам	270	263
Операционные расходы по судебным разбирательствам	-	561
Прочее	1	32
Итого прочих нефинансовых обязательств	49,901	33,362
Итого прочих обязательств	51,124	34,436

22. Субординированные займы

Наименование	Валюта	Дата привлечения	Дата погашения	Процентная ставка	2012	2011
НКО Национальная Радиоассоциация	Российский рубль	21.04.2010	01.06.2018	5%	100,000	100,000
НКО Национальная Радиоассоциация	Российский рубль	24.03.2011	31.05.2019	5%	80,000	80,000
НКО Национальная Радиоассоциация	Российский рубль	21.08.2012	15.12.2022	5%	30,000	-
ОАО "Межгосударственная акционерная корпорация "Вымпел"	Российский рубль	24.02.2012	30.09.2022	9%	100,000	-
Итого субординированных займов					310,000	180,000

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 36.

23. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	132,650	193,802	202,069	132,650	193,802	202,069
Привилегированные акции	43,800	63,991	63,991	-	-	-
Итого уставный капитал	176,450	257,793	266,060	132,650	193,802	202,069

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,461 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1,461 рубль и обладают преимуществом перед обыкновенными акциями в случае ликвидации кредитной организации.

Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 5% годовых и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

16 февраля 2012 года Банк зарегистрировал дополнительный выпуск привилегированных акций, состоящий из 43,800 акций номиналом 1,461 рубль за акцию. Цена размещения одной ценной бумаги дополнительного выпуска составила 5,845 рублей. По состоянию за 31 декабря 2012 года данный выпуск был полностью оплачен денежными средствами. Итоги выпуска зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 28 июня 2012 года. Эмиссионный доход составил 192,019 тыс. руб.

24. Нераспределенная прибыль по российским нормам

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 155,203 тыс. руб. (2011: 132,773 тыс. руб.), в том числе средства резервного фонда 18,834 тыс. руб. (2011: 18,834 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2012 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 35,541 тыс. руб. (2011: 22,430 тыс. руб.).

25. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Средства в других банках	18,621	5,523
Кредиты и авансы клиентам	358,219	305,820
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,215	32,822
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	207,487	114,126
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19,006	1,306
Итого процентных доходов	604,548	459,597
Процентные расходы		
Средства других банков	56,055	30,310
Вклады физических лиц	170,412	136,269
Депозиты юридических лиц	49,059	10,233
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,893	3,941
Субординированные займы	15,988	7,707
Итого процентных расходов	294,407	188,460
Чистые процентные доходы	310,141	271,137

26. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	57,797	55,060
Комиссия по переводам юридических и физических лиц	10,176	17,370
Комиссия по выданным гарантиям	19,247	12,641
Комиссия от операций по доверительному управлению имуществом	467	1,086
Прочее	7,834	2,449
Итого комиссионных доходов	95,521	88,606
Комиссионные расходы		
Комиссия по переводам физических и юридических лиц	2,967	2,222
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	1,897	2,684
Прочее	801	-
Итого комиссионных расходов	5,665	4,906
Чистые комиссионные доходы	89,856	83,700

27. Отчисления в резервы под обесценение

	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 9)	(36,257)	(54,814)
Прочие активы (Примечание 17)	(2,066)	(1,295)
Итого отчисления в резервы под обесценение	(38,323)	(56,109)

28. Прочие операционные доходы

	2012	2011
<i>Доходы от сдачи в аренду</i>	2,463	3,577
<i>Чистые доходы от операций с памяtnыми монетами</i>	493	554
<i>Дивидендный доход</i>	364	741
<i>Доходы от выбытия имущества</i>	126	233
<i>Доходы от досрочного выкупа собственных векселей</i>	20	5
<i>Прочее</i>	347	555
<i>Итого прочих операционных доходов</i>	3,813	5,665

29. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
<i>Расходы на содержание персонала</i>	232,346	234,917
<i>Расходы по страхованию денежных средств и имущества</i>	25,124	21,332
<i>Реклама и маркетинг</i>	33,492	17,997
<i>Операционная аренда</i>	24,557	18,367
<i>Операционные налоги</i>	18,033	12,236
<i>Профессиональные услуги</i>	15,820	5,332
<i>Ремонт и обслуживание</i>	11,579	12,100
<i>Связь</i>	9,240	8,216
<i>Расходы по страхованию вкладов</i>	7,919	6,145
<i>Амортизация основных средств</i>	5,736	5,348
<i>Административные расходы</i>	3,627	6,124
<i>Охрана</i>	2,852	2,949
<i>Прочее</i>	6,278	603
<i>Итого административных и прочих операционных расходов</i>	396,603	351,666

30. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущий налог на прибыль	8,943	3,632
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(648)	(5,809)
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	8,295	(2,177)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2012 году составляла 20% (2011: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2012	2011
Прибыль / (убыток) по МСФО до налогообложения	48,737	(22,185)
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	9,747	(4,437)
Непризнанные налоговые убытки	-	612
Операционные расходы, не уменьшающие налоговую базу	1,008	1,938
Расходы по цессиям, не уменьшающие налогооблагаемую базу	864	-
Доход, облагаемый по более низким ставкам	(2,401)	(1,173)
Прочие невременные разницы	(923)	883
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	8,295	(2,177)

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2011: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению:

30. Налог на прибыль (продолжение)

	2012	Изме- нение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
- Резерв под обесценение прочих активов	962	180	782
- Наращенные процентные доходы	702	362	340
- Наращенные комиссионные доходы	-	(744)	744
- Наращенные операционные расходы	2,910	(580)	3,490
- Справедливая стоимость гарантий	3,337	675	2,662
- Справедливая стоимость срочных сделок	111	111	-
- Резерв под обесценение финансовых активов	-	(1,246)	1,246
- Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	441	441	-
- Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	11,424	2,361	9,063
- Переоценка финансовых активов, номинированных в иностранной валюте, не признаваемая в налоговом учете	1,997	1,997	-
Общая сумма отложенного налогового актива	21,884	3,557	18,327
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
- Переоценка стоимости основных средств	4,662	354	4,308
- Основные средства	249	(863)	1,112
- Резерв по финансовым активам, сформированный в налоговом учете	6,601	(74)	6,675
- Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(155)	155
- Справедливая стоимость срочных сделок	1	(7)	8
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	1,197	1,197	-
- Переоценка собственных векселей, номинированных в иностранной валюте, не признаваемая в налоговом учете	450	450	-
Общая сумма отложенного налогового актива	13,160	902	12,258
Итого чистый отложенный налоговый актив	8,724	2,655	6,069
<i>в том числе:</i>			
- признаваемый в прочем совокупном доходе в связи с переоценкой основных средств	4,662	354	4,308
- признаваемый в прочем совокупном доходе в связи с оценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	(11,424)	(2,361)	(9,063)
- признаваемый в составе прибылей и убытков	(1,962)	(648)	(1,314)

Налоговые активы включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Текущие налоговые активы	5,357	7,342
Отложенный налоговый актив	8,724	6,069
Итого текущих налоговых активов	14,081	13,411

31. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

Правление Банка осуществляет общее руководство по управлению банковскими рисками, отвечает за разработку и проведение соответствующей политики по управлению рисками, принимает решения по управлению рисками и обеспечивает организацию эффективного контроля за рисками и выполнением соответствующих решений.

Казначейство, Кредитное управление, Валютное управление, Операционно-кассовое управление, Управление бухгалтерского учета и отчетности осуществляет оперативное управление рисками, принимаемыми на себя Банком.

Кредитный комитет принимает решения о кредитовании и определении условий кредитования.

Аналитический отдел осуществляет оперативный анализ и прогноз рисков.

Служба внутреннего контроля проводит независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Руководители функциональных подразделений на постоянной основе представляют в Аналитический отдел и в Управление бухгалтерского учета и отчетности информацию, необходимую для оценки ситуации и анализа уровня рисков.

Отчетность, используемая Правлением, Кредитным и Финансовым комитетами для принятия управленческих решений, представляется начальником Казначейства членам Правления – ежедневно, Кредитному и Финансовому комитетам – по запросам.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

31.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами. Также Банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела.

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка и подразделения анализа рисков финансового управления Банка в соответствии с действующими в Банке «Кредитной политикой», «Положением о Большом Кредитном Комитете», «Положением о Малом Кредитном Комитете», «Положением о Кредитном Комитете по сделкам в банковском секторе», «Руководством по кредитным процедурам», «Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам», «Методикой оценки финансового положения заемщиков - корпоративных клиентов с целью формирования резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам», «Методикой оценки финансового положения некредитных организаций с целью формирования резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам», «Методикой оценки финансового положения кредитных организаций с целью формирования резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам», «Порядком определения финансового положения, оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам».

Основная задача служб Банка, обеспечивающих кредитный процесс - строгое соблюдение принятых норм и правил предоставления кредитов, получение достоверной информации о бизнесе заемщика, его перспективах, конкурентоспособности кредитуемого проекта, корректная оценка и оформление обеспечения кредита (залога). По различным категориям кредитов (межбанковские, коммерческие), суммам и срокам устанавливаются предельные индивидуальные и общие лимиты, по которым принимаются решения на конкретном уровне. Кредитный комитет оценивает соответствие структуры рассматриваемых кредитов объемам и временной структуре привлеченных средств, обеспеченность собственными средствами, соотношение эффективности и риска в выбираемых направлениях распределения ресурсов.

Оценка финансового состояния заемщика производится Банком, исходя из оценки влияния различных факторов, основанных на анализе финансовой отчетности и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Банк использует для вынесения мотивированного суждения об уровне риска следующие факторы:

- общее состояние отрасли, к которой относится контрагент;
- конкурентное положение заемщика в своей отрасли;
- деловая репутация заемщика и руководства организации-контрагента (единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров);
- качество управления организацией;
- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития бизнеса заемщика;
- степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;
- существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков или заказчиков;
- кредитная история;
- меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения;
- вовлеченность заемщика в судебные разбирательства и др.

По каждому выданному кредиту формируется кредитное досье, состав которого определен нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. На основании представленной заемщиком бухгалтерской и управленческой отчетности производится анализ его финансового состояния.

Анализ деятельности заемщика может основываться также на информации об объеме его денежных потоков, в частности, об оборотах по счетам в банках, о достаточности этих сумм для покрытия расходов заемщика. Одним из наиболее существенных факторов, характеризующих состояние заемщика, является стабильный финансовый поток, наличие реальной к получению дебиторской задолженности за отгруженные товары и оказанные услуги.

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях дальнейшего контроля Банком проверяется ход погашения процентов по кредиту (согласно условиям договора), основного долга, а также анализируется финансовая (бухгалтерская) информация, получаемая от заемщика в течение всего срока кредитования. Оценка ссуды производится по совокупности факторов качества обслуживания кредита, наличия и качества обеспечения, финансового состояния заемщика.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевого ценные бумаги. При оформлении залога учитывается риск неликвидности обеспечения. Банк принимает в залог товары, имеющие стабильный уровень и инфраструктуру сбыта (недвижимость, новые автомобили, продовольственные товары).

Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	121,332	-	-	121,332	-	-	121,332
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	2,420	-	-	2,420	-	-	2,420
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"</i>	14,426	-	-	14,426	-	-	14,426
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	817,847	-	-	817,847	-	-	817,847
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	1,536,721	135,694	-	1,672,415	(61,055)	(58,302)	1,553,058
<i>Ипотечные кредиты</i>	103,960	-	38,318	142,278	-	(142)	142,136
<i>Потребительские кредиты</i>	988,034	42,566	1,562	1,032,162	(5,660)	(990)	1,025,512
<i>Овердрафт по пластиковым картам</i>	7,168	-	37,956	45,124	-	(195)	44,929
<i>Учтенный вексель, не оплаченный в срок и опротестованный</i>	-	18,589	-	18,589	(18,589)	-	-
<i>Обратное "репо"</i>	30,038	-	-	30,038	-	(1,138)	28,900
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	1,980,367	-	-	1,980,367	-	-	1,980,367
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"</i>	513,115	-	-	513,115	-	-	513,115
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"</i>	499,594	-	-	499,594	-	-	499,594
<i>Прочие финансовые активы</i>	591	-	4,007	4,598	-	(3,862)	736
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
<i>Финансовые гарантии</i>	774,068	-	-	774,068	-	-	774,068
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	21,998	-	-	21,998	-	-	21,998
Итого	7,411,679	196,849	81,843	7,690,371	(85,304)	(64,629)	7,540,438

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	225,412	-	-	-	225,412	-	-	225,412
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	365,791	-	-	-	365,791	-	-	365,791
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	607,573	-	-	-	607,573	-	-	607,573
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	1,507,912	18,996	66,384	-	1,593,292	(30,811)	(33,194)	1,529,287
<i>Ипотечные кредиты</i>	15,300	-	-	-	15,300	-	(184)	15,116
<i>Потребительские кредиты</i>	734,866	1,449	68,610	-	804,925	(36,800)	(8,818)	759,307
<i>Овердрафт по пластиковым картам</i>	-	-	-	611	611	-	(7)	604
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	849,279	-	-	-	849,279	-	-	849,279
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</i>	460,650	-	-	-	460,650	-	-	460,650
<i>Прочие финансовые активы</i>	4,586	-	-	3,831	8,417	-	(3,869)	4,548
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
<i>Финансовые гарантии</i>	467,753	-	-	-	467,753	-	-	467,753
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	5,635	-	-	-	5,635	-	-	5,635
Итого	5,244,757	20,445	134,994	4,442	5,404,638	(67,611)	(46,072)	5,290,955

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандарт- ные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Стандарт- ные	Нестан- дартные	Сомни- тельные
Кредиты юридическим лицам	-	1,469,981	66,740	120,000	1,387,912	-
Ипотечные кредиты	32,854	71,106	-	-	15,300	-
Потребительские кредиты	105,660	877,592	4,782	123,680	611,186	-
Овердрафт по пластиковым картам	487	6,681	-	-	-	-
Обратное "репо"	30,038	-	-	-	-	-
Итого	169,039	2,425,360	71,522	243,680	2,014,398	-

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка нет просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам.

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	135,694	-	66,384	41,100
Потребительские кредиты	42,566	-	68,610	11,430
Учтенный вексель, не оплаченный в срок и опротестованный	18,589	-	-	-
Итого	196,849	-	134,994	52,530

По состоянию за 31 декабря 2012 года индивидуально обесцененные кредиты не имеют обеспечения или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2011 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 32,696 тыс. руб., под обесценение потребительских кредитов на 924 тыс. руб. Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	А- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	В- до В+	Ниже В-	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	5,019	26,934	40,431	7,181	-	41,767	121,332
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	2,420	-	-	-	-	2,420
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"</i>	-	14,426	-	-	-	-	14,426
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	2,430	101,351	403,755	4,556	305,755	817,847
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	269,562	438,464	1,080,955	49,737	141,649	1,980,367
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"</i>	-	197,152	76,829	211,965	-	27,169	513,115
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"</i>	-	171,942	226,078	101,574	-	-	499,594
Итого	5,019	684,866	883,153	1,805,430	54,293	516,340	3,949,101

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	А- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	В- до В+	Ниже В-	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	2,918	121,770	41,773	7,664	-	51,287	225,412
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	18,174	79,694	185,902	-	82,021	365,791
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	-	90,010	287,570	4,829	225,164	607,573
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	264,635	137,383	363,536	-	83,725	849,279
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</i>	-	51,670	91,746	317,234	-	-	460,650
Итого	2,918	456,249	440,606	1,161,906	4,829	442,197	2,508,705

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2012 года составил 209,238 тыс. руб. или 22% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2011: 117,572 тыс. руб. или 21%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2012 года составила 1,410,123 тыс. руб. или 228% капитала Банка (2011: 1,261,174 тыс. руб. или 228%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 36.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2012 и 2011 годов.

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:				
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	88,573	32,759	-	121,332
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,420	-	-	2,420
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	14,426	-	-	14,426
Кредиты и депозиты в других банках	817,847	-	-	817,847
Кредиты и авансы клиентам	2,794,535	-	-	2,794,535
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	1,657,739	272,087	50,541	1,980,367
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	513,115	-	-	513,115
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"	374,225	125,369	-	499,594
Прочие финансовые активы	736	-	-	736
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	774,068	-	-	774,068
Обязательства по предоставлению кредитов	21,998	-	-	21,998
Итого	7,059,682	430,215	50,541	7,540,438

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:				
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	99,955	125,457	-	225,412
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	365,791	-	-	365,791
Кредиты и депозиты в других банках	607,573	-	-	607,573
Кредиты и авансы клиентам	2,304,314	-	-	2,304,314
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	849,279	-	-	849,279
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	317,234	87,425	55,991	460,650
Прочие финансовые активы	4,548	-	-	4,548
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	467,753	-	-	467,753
Обязательства по предоставлению кредитов	5,635	-	-	5,635
Итого	5,022,082	212,882	55,991	5,290,955

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2012 и 2011 годов:

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>Финансовая деятельность</i>	<i>Торговля</i>	<i>Строительство и операции с недвижимостью</i>	<i>Транспорт и связь</i>	<i>Промышленность и научные разработки</i>	<i>Услуги</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:								
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	121,332	-	-	-	-	-	-	121,332
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	2,420	-	-	-	-	-	-	2,420
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"</i>	14,426	-	-	-	-	-	-	14,426
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	817,847	-	-	-	-	-	-	817,847
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	373,787	310,724	487,823	129,509	106,563	144,652	-	1,553,058
<i>Ипотечные кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	142,136	142,136
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	1,025,512	1,025,512
<i>Овердрафт по пластиковым картам</i>	-	-	-	-	-	-	44,929	44,929
<i>Обратное "репо"</i>	28,900	-	-	-	-	-	-	28,900
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	1,747,214	-	-	2,270	230,883	-	-	1,980,367
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"</i>	381,895	-	-	45,391	85,829	-	-	513,115
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"</i>	399,432	-	-	49,372	50,790	-	-	499,594
<i>Прочие финансовые активы</i>	736	-	-	-	-	-	-	736
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
<i>Финансовые гарантии</i>	-	-	132,222	-	405,989	235,857	-	774,068
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	-	-	-	-	-	21,998	21,998
Итого	3,887,989	310,724	620,045	226,542	880,054	380,509	1,234,575	7,540,438

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года	Финансовая деятельность	Торговля	Строительство и операции с недвижимостью	Транспорт и связь	Промышленность и научные разработки	Услуги	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	225,412	-	-	-	-	-	-	225,412
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	365,791	-	-	-	-	-	-	365,791
Кредиты и депозиты в других банках	607,573	-	-	-	-	-	-	607,573
Кредиты юридическим лицам	221,996	518,829	314,154	75,593	329,457	69,258	-	1,529,287
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	15,116	15,116
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	759,307	759,307
Овердрафт по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-	604	604
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	508,893	-	25,066	-	150,191	165,129	-	849,279
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	313,195	-	28,843	-	118,612	-	-	460,650
Прочие финансовые активы	4,548	-	-	-	-	-	-	4,548
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	1,929	199,217	-	230,977	35,630	-	467,753
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	5,635	5,635
Итого	2,247,408	520,758	567,280	75,593	829,237	270,017	780,662	5,290,955

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. В Банке разработана и действует «Политика по управлению ликвидностью и контроля за состоянием ликвидности». Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются специалистами Казначейства и Управления бухгалтерского учета и отчетности, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Сотрудник отдела отчетности управления отчетности и анализа ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>
<i>31 декабря</i>	19.9	38.2	59.0	72.2	94.9	103.5
<i>Среднее</i>	38.5	30.5	73.6	61.8	81.2	89.9
<i>Максимум</i>	55.6	43.0	92.7	81.3	106.3	103.5
<i>Минимум</i>	19.9	20.7	51.5	53.0	56.3	78.3
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов, поэтому итоговые суммы по статьям в данной таблице не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную ниже таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	1,675,204	-	82	-	1,675,286
<i>Средства клиентов</i>	2,484,191	1,307,611	515,080	504,343	4,811,225
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	3,585	35,974	53,470	2,380	95,409
<i>Субординированные займы</i>	-	9,422	9,578	441,608	460,608
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	1,223	-	-	-	1,223
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	4,164,203	1,353,007	578,210	948,331	5,368,465
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	21,998	-	-	-	21,998
<i>Финансовые гарантии</i>	774,068	-	-	-	774,068

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	544,638	-	82	-	544,720
<i>Средства клиентов</i>	2,554,307	804,982	1,125,812	93,394	4,578,495
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	11,717	13,465	25,227	-	50,409
<i>Субординированные займы</i>	-	4,488	4,537	232,762	241,787
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	1,074	-	-	-	1,074
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	3,111,736	822,935	1,155,658	326,156	5,416,485
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	5,635	-	-	-	5,635
<i>Финансовые гарантии</i>	467,753	-	-	-	467,753

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, 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.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

31.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2012 и 2011 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,420	-	-	2,420
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	-	-	-	14,426	14,426
Кредиты и депозиты в других банках	810,861	-	-	-	810,861
Кредиты и авансы клиентам	107,557	529,400	734,352	1,423,226	2,794,535
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	99,544	497,666	619,074	764,083	1,980,367
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	-	239,844	159,948	113,323	513,115
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"	-	50,784	82,566	366,244	499,594
Итого активов	1,017,962	1,320,114	1,595,940	2,681,302	6,615,318
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	1,673,038	-	-	-	1,673,038
Срочные средства клиентов	214,467	1,277,331	468,899	427,863	2,388,560
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,572	35,062	51,422	1,728	91,784
Субординированные займы	-	-	-	310,000	310,000
Итого обязательств	1,891,077	1,312,393	520,321	739,591	4,463,382
Процентный гэт за 31 декабря 2011 года	(873,115)	7,721	1,075,619	1,941,711	2,151,936
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэт	(8,731)	77	37,647	155,337	184,330
Коэффициент процентного риска	(0.90%)	0.01%	3.87%	15.98%	18.96%

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79,692	239,252	29,618	17,229	365,791
Кредиты и депозиты в других банках	4,829	602,744	-	-	607,573
Кредиты и авансы клиентам	22,395	535,631	963,049	783,239	2,304,314
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	849,279	849,279
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	32,727	122,898	305,025	460,650
Итого активов	106,916	1,410,354	1,115,565	1,954,772	4,587,607
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	543,861	-	-	-	543,861
Срочные средства клиентов	308,069	771,599	1,063,458	82,382	2,225,508
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,675	13,271	23,484	-	48,430
Субординированные займы	-	-	-	180,000	180,000
Итого обязательств	863,605	784,870	1,086,942	262,382	2,997,799
Процентный гэн за 31 декабря 2011 года	(756,689)	625,484	28,623	1,692,390	1,589,808
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэн	(7,567)	6,255	1,002	135,391	135,081
Коэффициент процентного риска	(1.37%)	1.13%	0.18%	24.46%	24.40%

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2011: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы совокупный доход за следующий год приблизительно на 7,248 тыс. руб. (2011: 78 тыс. руб.).

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>В прочих валютах</i>	<i>Итого</i>
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	186,129	39,592	49,576	1,070	276,367
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,420	-	-	-	2,420
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	14,426	-	-	-	14,426
Кредиты и депозиты в других банках	657,435	160,412	-	-	817,847
Кредиты и авансы клиентам	2,334,514	99,763	360,258	-	2,794,535
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	1,657,739	322,628	-	-	1,980,367
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	513,115	-	-	-	513,115
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"	374,225	125,369	-	-	499,594
Прочие финансовые активы	426	209	101	-	736
Итого активов	5,740,429	747,973	409,935	1,070	6,899,407
Монетарные финансовые обязательства					
Средства банков	1,644,958	-	28,162	-	1,673,120
Средства клиентов	3,644,896	764,404	225,262	15,192	4,649,754
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,834	41,950	-	-	91,784
Субординированные займы	310,000	-	-	-	310,000
Прочие финансовые обязательства	929	294	-	-	1,223
Итого обязательств	5,650,617	806,648	253,424	15,192	6,725,881
Чистая балансовая позиция	89,812	(58,675)	156,511	(14,122)	173,526
Внебалансовая позиция по сделкам СВОП	1,526	145,375	(160,914)	13,465	(548)
Обязательства кредитного характера	795,702	364	-	-	796,066

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года	В долларах США		В евро		В прочих валютах	Итого
	В рублях					
Монетарные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	579,149	158,087	35,566	2,439		775,241
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	365,791	-	-	-		365,791
Кредиты и депозиты в других банках	540,228	4,829	62,516	-		607,573
Кредиты и авансы клиентам	1,950,654	193,273	160,387	-		2,304,314
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	849,279	-	-	-		849,279
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	317,234	143,416	-	-		460,650
Прочие финансовые активы	4,548	-	-	-		4,548
Итого активов	4,606,883	499,605	258,469	2,439		5,367,396
Монетарные финансовые обязательства						
Средства банков	543,943	-	-	-		543,943
Средства клиентов	3,708,614	500,676	255,102	-		4,464,392
Выпущенные долговые ценные бумаги	35,562	12,868	-	-		48,430
Субординированные займы	180,000	-	-	-		180,000
Прочие финансовые обязательства	631	434	9	-		1,074
Итого обязательств	4,468,750	513,978	255,111	-		5,237,839
Чистая балансовая позиция	138,133	(14,373)	3,358	2,439		129,557
Внебалансовая позиция по форвардным сделкам	(9,619)	9,659	-	-		40
Обязательства кредитного характера	471,929	-	1,459	-		473,388

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	2012		2011	
	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
Доллары США	10%	6,936	10%	(377)
Евро	10%	(352)	10%	269
Прочие валюты	10%	(53)	10%	195

Прочий ценовой риск

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Влияние на прочий совокупный доход связано с переоценкой акций, имеющихся в наличии для продажи.

31. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Цены акций	2012		2011		
	Увеличение %	Влияние на прочий совокупный доход	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на прочий совокупный доход
Котируемые	10%	1,376	10%	421	2,315

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

32. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имеет существенных обязательств, связанных с судебными разбирательствами. По состоянию за 31 декабря 2011 года в составе прочих обязательств учтены начисленные расходы по судебным разбирательствам в сумме 561 тыс. руб.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2012	2011
Менее 1 года	9,888	9,280
Итого обязательств по операционной аренде	9,888	9,280

32. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	2012	2011
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	774,068	467,753
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	21,998	5,635
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	796,066	473,388

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

По состоянию за 31 декабря 2011 года по выданным финансовым гарантиям принято обеспечение в виде собственных выпущенных долговых обязательств, номиналом 500 тыс. руб. (см. Примечание 20).

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок (уровень 1 в соответствии с IFRS7);
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, в зависимости от способа ее определения по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов:

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	
Финансовые активы			
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,426	2,420	16,846
- имеющиеся в наличии для продажи	2,008,871	501,812	2,510,683
Итого	2,023,297	504,232	2,527,529

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	
Финансовые активы			
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,238	350,817	371,055
- имеющиеся в наличии для продажи	1,338,864	-	1,338,864
Итого	1,359,102	350,817	1,709,919

Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости. Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиции, удерживаемые до погашения, прочие финансовые активы, средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие финансовые обязательства.

34. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2012 и 2011 года.

	<i>Руководство Банка и его ближайшие родственники</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	2012	2011	2012	2011
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	3,220	9,507	64,000	70,250
<i>Выдано кредитов</i>	43,721	15,564	50,000	35,000
<i>Погашено кредитов</i>	(27,203)	(21,885)	(114,000)	(41,250)
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	53	34	-	-
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>	19,791	3,220	-	64,000
 <i>Процентные доходы</i>	 1,372	 381	 8,767	 -
 <i>Средства клиентов</i>				
<i>Остаток на 1 января</i>	355,517	311,132	7,074	4,225
<i>Получено средств</i>	648,733	2,671,240	270,745	271,393
<i>Выплачено средств</i>	(600,828)	(2,629,407)	(274,535)	(268,544)
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	(5,629)	2,552	-	-
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>	397,793	355,517	3,284	7,074
 <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>				
<i>Остаток на 1 января</i>	11,591	21,813	-	-
<i>Получено средств</i>	52,224	-	-	-
<i>Выплачено средств</i>	(13,713)	(12,058)	-	-
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	-	1,836	-	-
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>	50,102	11,591	-	-
 <i>Процентные расходы</i>	 30,004	 15,615	 -	 -
<i>Комиссионные доходы</i>	595	778	-	-
<i>Доходы по операционной аренде</i>	455	543	203	2,146
<i>Чистые расходы от продажи кредитов и дебиторской задолженности</i>	(13,838)	(694)	-	-

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2012 год составил 78,901 тыс. руб. (2011: 107,325 тыс. руб.).

Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под значительным влиянием руководства Банка.

35. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка 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:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить 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. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Периодичность проведения переоценки основных средств

Здания Банка подлежат регулярной переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости, и их справедливая стоимость будет увеличена на 5,346 тыс. руб. в корреспонденции с фондом переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 32.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

36. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 11.3% (2011: 11.1%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году и пересмотренного в 2005 году («Базель I»), составлял 15% и 13% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов следующим образом:

	2012	2011
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	266,060	202,069
Эмиссионный доход	259,761	67,742
Нераспределенная прибыль	163,271	122,829
Итого капитал 1-го уровня	689,092	392,640
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(45,697)	(36,250)
Фонд переоценки основных средств	18,647	17,233
Субординированные займы	310,000	180,000
Итого капитал 2-го уровня	282,950	160,983
Итого капитал	972,042	553,623
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	4,236,247	3,092,605
Рыночный риск	2,414,494	1,300,177
Коэффициент достаточности капитала	15%	13%

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 22). Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

37. События после отчетной даты

22 февраля 2013 года на внеочередном общем собрании акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 100,001 тыс. руб. путем размещения обыкновенных именных бездокументарных акций. Акции распределяются среди заранее определенного круга лиц. Оплата акций будет производиться денежными средствами в российских рублях за счет собственных средств лиц, приобретающих размещаемые акции. В результате номинальная стоимость уставного капитала Банка составит 357,795 тыс. руб.

На годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение не выплачивать дивиденды акционерам из прибыли за 2012 год по обыкновенным акциям. Принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям в размере 10,000 тыс. руб. или 228.31 рубля на одну акцию.

Иных существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 25 июня 2013 года.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Антипов А.Ю.

Васина О.А.