

ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ**1. Виды деятельности и их организация**

Открытое Акционерное Общество Межрегиональный Коммерческий банк «Замоскворецкий» Далее («Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк был создан в 1991 году. Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1640 от 30 мая 2012 года, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119180, Россия, Москва, ул. Большая Полянка, д.42/2, стр.4. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва, Московская область и г. Санкт - Петербург.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2012 года составила 223 человек (2011 – 207 человек).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Банк имеет 2 филиала в Российской Федерации, расположенные по адресам: 143900, Московская область, г. Балашиха, проспект Ленина, д. 53 и 194044, г. Санкт – Петербург, ул. Смольячкова, д.19, лит. А.

По состоянию на 31 декабря 2012 года основными собственниками Банка являются:

	<i>31 декабря 2012</i>	<i>31 декабря 2011</i>
Физическое лицо 1	12,71	7,42
Общество с ограниченной ответственностью «КОНСТРУКТИВ»	6,94	8,33
Физическое лицо 2	6,29	7,55
Физическое лицо 3	6,25	7,50
Физическое лицо 4	5,53	6,63
Общество с ограниченной ответственностью «Профкапитал»	3,85	4,62
Общество с ограниченной ответственностью «Инновационные Технологии»	3,75	4,50
Физическое лицо 5	3,56	4,52
Закрытое акционерное общество «ГлобалПроект»	3,31	
Закрытое акционерное общество «СлавИмпЭкс»	2,37	2,02
Общество с ограниченной ответственностью «Пацифик»	2,20	
Физическое лицо 6	1,68	2,68
Физическое лицо 7	1,24	1,15
Физическое лицо 8	0,77	1,18
Некоммерческое партнерство «Объединение профессиональных	-	1,67

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
строителей «РусСтрой»		
Физическое лицо 9	-	1,02
Акционеры, владеющие пакетами менее 1% уставного капитала Банка	39,55	39,21

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления Банка 15 мая 2013 года.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, финансовые активы, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

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

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

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

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

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

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

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

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

прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

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

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

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

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют

применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долевыми инструментами. Банк учитывает инвестиции в долевыми инструментами, классифицированные в качестве имеющихс в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое - «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» - сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за

исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.4. Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли

Финансовые активы и финансовые обязательства, предназначенные для торговли, включающие финансовые инструменты, предназначенные для торговли, помимо производных инструментов, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости признаются по статье «Чистые доходы от торговых операций». Доходы и расходы по процентам отражаются по статье «Чистые доходы от торговых операций», в соответствии с условиями договора, либо когда установлено право на платеж. Доходы по дивидендам отражаются по статье «Дивидендный доход». В данную классификацию попадают долговые ценные бумаги, акции и короткие позиции по долговым ценным бумагам, которые были приобретены главным образом в целях продажи или обратной покупки в ближайшем времени.

3.5. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

3.6. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый

день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.7. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

3.8. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

4. Финансовые инструменты: прекращение признания

4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;

- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как

были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

5.2. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

6. Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

7. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

7.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

7.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

8. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности

приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

8.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

8.3. Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

8.4. Чистые доходы от торговых операций

Финансовые результаты, полученные от торговых операций, включают все доходы и расходы от изменения справедливой стоимости, соответствующие процентные доходы или расходы и дивиденды по финансовым активам и финансовым обязательствам, предназначенным для торговли. Они включают также неэффективную часть доходов или расходов по операциям хеджирования.

8.5. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по прямолинейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Транспортные средства	14%-33%
Рабочие машины и оборудование	20%-33%
Вычислительная техника	25%-33%
Банковское оборудование	7%-33%
Стационарное оборудование	14%-33%
Грузовой и специальный автотранспорт	10%
Мебель	14%-20%
Основные средства непроизводственного назначения	20%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

10. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	10%-100%

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования:

11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

12. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере

полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

13. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются, если Банк имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства.

14. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

15. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи» и:

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

16. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2011 – 32,1961); 40,2286 рублей за 1 евро (31 декабря 2011 – 41,6714). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

17. Налоги на прибыль

17.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

17.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются

только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

18. Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Средства в других финансовых институтах» или «Кредиты и дебиторская задолженность» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

19. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от характера, а также намерений банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных компаний в тех случаях, когда банк приобретает существенное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной компании равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

20. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

21. Обязательство по уплате страховых взносов

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения.

22. Переклассификация

Банком были пересмотрены следующие финансовые активы и обязательства:

Наименование статей	2011 г. Было	Пересмотрено в отчете о финансовом положении	2011 г. Стало
Прочие обязательства	64 204	5 845	70 049
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	13 471 859	5 845	13 477 704
Нераспределенная прибыль	79 105	(5 845)	73 260
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	956 188	(5 845)	950 343

Банком были пересмотрены следующие статьи доходов и расходов:

Наименование статей	2011 г. Было	Пересмотрено в отчете о прибылях и убытках	2011 г. Стало
Заработная плата и административные расходы	(573 328)	(5 845)	(579 173)
Прибыль до налогообложения	54 815	(5 845)	48 970
Прибыль за отчетный период	39 524	(5 845)	33 679

Банком были пересмотрены следующие статьи Отчета о прочих совокупных доходах:

Наименование статей	2011 г. Было	Пересмотрено в отчете о совокупном доходе	2011 г. Стало
Прибыль за период, признанная в Отчете о прибылях и убытках	39 524	(5 845)	33 679
Совокупный доход за период	72 112	(5 845)	66 267

Банком были пересмотрены следующие статьи Отчета об изменениях в собственном капитале:

2011 г. Было

Совокупный доход за 2011 год	-	39 524	-	39 524
Остаток на 31 декабря 2011 года	635 831	79 105	241 252	956 188

2011 г. Стало

Совокупный доход за 2011 год	-	33 679	-	33 679
Остаток на 31 декабря 2011 года	635 831	73 260	241 252	950 343

ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По правилам бухгалтерского учета	974 232	46 071	814 006	30 552
Начисленные проценты, нетто	(11 638)	3 869	(15 507)	(8 320)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	315	(1 717)	2 032	1 245
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	(11 242)	(3 101)	(8 141)	(1 235)
Резервы на возможные потери	35 768	(7 494)	43 262	18 309
Отложенный налог на прибыль	(36 412)	8 339	(44 751)	9 061
Основные средства и НМА	45 261	11 566	33 696	704
Амортизация основных средств и нематериальных активов	153 322	(1 886)	155 207	(7 417)
Наращенные расходы (арендная плата и др.)	(9 428)	(3 550)	(5 878)	(1 014)
Эффект от применения МСФО 29	348	(77)	425	-
Иные факторы, в том числе:				
- корректировка прибыли отчетного периода	-	-	(2)	(2)
- выплата вознаграждения членам Совета директоров		5 845	(5 845)	(5 845)
- различия в учете и признании НМА, прав пользования, лицензий и т.д.	-	-	(4)	69
- амортизация комиссий по финансовым гарантиям	(35 396)	(25 004)	1 874	1 874
- эффект от различия в составе группы по МСФО и РПБУ	(6 193)	(4 267)	(20 031)	(4 302)
По Международным Стандартам Финансовой Отчетности	1 098 937	28 594	950 343	33 679

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 440 860	496 169
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	65 297	10 386
других стран	174 961	240 447
Наличные средства	207 895	207 507
Счета кредитной организации другим операциям	-	30 652
Включено в денежные средства и их эквиваленты	2 889 011	985 161
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 889 013	985 161

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Банка не было кредитных организаций-контрагентов, сумма остатков в которых превышала бы 10% собственных средств Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

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

ПРИМЕЧАНИЕ 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
Российские государственные облигации	159 376	-
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159 376	-
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
Российские государственные облигации	210 701	622 621
Муниципальные облигации	67 757	71 281

Корпоративные облигации	129 530	203 401
Долевые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
Корпоративные акции	-	4 355
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	407 988	901 658
Краткосрочные	392 699	430 663
Долгосрочные	174 665	466 640
Бессрочные	-	4 355

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации о:

- текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1);
- цене совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ценах, рассчитанных с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Долговые ценные бумаги			Итого
	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
С рейтингом BBB	159 376	-	-	159 376
Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов, предназначенных для торговли	159 376	-	-	159 376
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
С рейтингом BBB	210 701	7 073	-	217 774
С рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	20 300	20 300
С рейтингом от BB- до BB+	-	40 215	61 382	101 597
С рейтингом от B- до B+	-	20 469	22 517	42 986
С рейтингом ниже B-	-	-	25 331	25 331
Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	210 701	67 757	129 530	407 988
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	370 077	67 757	129 530	567 364

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Долговые ценные бумаги			Долевые ценные бумаги	Итого
	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>					
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
С рейтингом BBB	622 621	7 018	25 370	3 390	658 399
С рейтингом от BB- до BB+	-	24 900	76 235	965	102 100
С рейтингом от B- до B+	-	39 363	72 934	-	112 297
С рейтингом CCC	-	-	28 862	-	28 862
Итого непросроченных и необесцененных финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	622 621	71 281	203 401	4 355	901 658
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	622 621	71 281	203 401	4 355	901 658

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2012	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2011
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
Долговые ценные бумаги				
ОФЗ 25078	6,70	100 498	-	-
ОФЗ 25072	7,15	58 877	-	-
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги				
ОФЗ 25065	12,00	71 707	12,00	75 188
ОФЗ 26201	6,55	41 745	6,55	45 819
ОФЗ 46017	6,50	39 420	7,00	37 592
ОФЗ 46018	7,00	28 224	8,00	27 055
ТГК 2 4B02-01-10420-A	9,00	25 331	9,00	28 862
ОФЗ 46014	7,00	24 126	7,00	22 283
Красноярский край RU34005KNA0	9,25	20 478	9,50	20 330
ГМК Нор.Никель ОАО об БО-03	7,00	20 300	7,00	20 296
Костромская область RU34006KOS0	9,50	20 469	9,50	20 065
Самарская область RU35007SAM0	7,49	19 739	7,49	19 298
Мечел ОАО 4B02-02-55005-E	9,75	16 471	9,75	16 429

ОАО «ТМК» 4B02-01-29031-H	8,85	15 373	8,85	15 335
Северсталь 4B02-02-00143-A	9,75	14 931	9,75	15 157
Группа ЛСР 4B02-02-55234-E	10,00	10 291	10,00	10 296
Мечел 4B02-03-55005-E	9,75	10 030	9,75	10 375
Уралсиб Лизинг 4B02-01-36314-R	9,50	9 659	9,50	19 631
Лукойл 4B02-01-00077A	7,40	7 144	13,35	11 876
ОФЗ 26202	11,20	5 478	11,20	5 541
Правительство Москвы (RU32044MOS0)	7,00	5 011	8,00	4 950
Правительство Москвы (RU27039MOS)	7,00	2 062	8,00	2 067
ОФЗ 25067	-	-	11,30	260 600
ОФЗ 25069	-	-	10,80	46 789
ОФЗ 26199	-	-	6,10	45 624
ОФЗ 25073	-	-	6,85	30 964
ОФЗ 25064	-	-	11,90	15 420
Вимм-Билль-Данн Продукты Питания БО-07	-	-	7,90	22 508
Группа ЛСР 4-02-55234-E	-	-	9,80	20 500
ОФЗ 46002	-	-	8,00	9 746
Лукойл 4-04-00077-A	-	-	7,40	7 063
ОАО «Российские железные дороги» (РЖД-7) (4-07-65045-D)	-	-	7,55	5 074
RU34004NJG0 Нижегородская область	-	-	7,75	4 570
Итого долговые ценные бумаги	-	567 364	-	897 303
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	567 364	-	901 658

	Доля собственности, %	31 декабря 2012	Доля собственности, %	31 декабря 2011
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Акции обыкновенные ОАО БАНК «ВТБ»	-	-	0,000296352	1 820
Акции обыкновенные ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат»	-	-	0,000417138	1 570
Акции обыкновенные ОАО «РусГидро»	-	-	0,000344468	965
Итого долговые ценные бумаги	-	-	-	4 355
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	901 658

См. Примечание 31 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие кредиты, предоставленные кредитным организациям	550 123	150 017
Векселя кредитных организаций	171 818	921 291
Срочные депозиты в кредитных организациях	456	5 312
Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	-	8 001 425
Прочее	8 147	-
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	730 544	9 078 045
Краткосрочные	730 544	9 078 045

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Банка были остатки денежных средств в двух банках-контрагентах, превышающих 10% капитала Банка в размере 117 993 тыс. руб. (2011: 95 034 тыс. руб.). Общая сумма этих средств составляла по состоянию на 31 декабря 2012 450 098 тыс. руб. или 61,61% от средств в других финансовых институтах.

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Текущие кредиты, предоставленные кредитным организациям	Векселя кредитных организаций	Срочные депозиты в кредитных организациях	Прочее	Итого
Непросроченные и необесцененные:					
с рейтингом от BB- до BB+	-	74 453	-	-	74 453
с рейтингом от B- до B+	-	97 365	-	-	97 365
не имеющие рейтинга	550 123	-	456	8 147	558 726
Итого текущих и необесцененных	550 123	171 818	456	8 147	730 544
Итого средств в других финансовых институтах, нетто	550 123	171 818	456	8 147	730 544

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	Векселя кредитных организаций	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Срочные депозиты в кредитных организациях	Итого
Непросроченные и необесцененные:					
с рейтингом от BBB- до	-	295 206	-	-	295 206

BBB+					
с рейтингом от BB- до BB+	-	423 415	-	-	423 415
с рейтингом от B- до B+	-	202 670	-	-	202 670
не имеющие рейтинга	8 001 425	-	150 017	5 312	8 156 754
Итого текущих и необесцененных	8 001 425	921 291	150 017	5 312	9 078 045
Итого средств в других финансовых институтах	8 001 425	921 291	150 017	5 312	9 078 045

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в финансовых институтах, является наличие или отсутствия просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в финансовых институтах, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

См. Примечание 31 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других финансовых институтах. Анализ процентных ставок средств в других финансовых институтах представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	2 684 384	2 187 476
Факторинг	145 000	70 000
Овердрафты	91 640	122 160
Кредитование предприятий малого бизнеса	75 184	-
Прочее	-	5 215
Физические лица:		
Потребительское кредитование	546 400	584 958
Сотрудники	190 596	89 246
Ипотечное кредитование	61 621	173 749
Автокредитование	3 547	2 752
Овердрафты	526	358
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 798 898	3 235 914
За вычетом резерва под обесценение	(411 460)	(367 399)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	3 387 438	2 868 515
Краткосрочные	2 349 133	673 513
Долгосрочные	1 449 765	2 562 401

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имеет заемщиков, чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам. Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов 411 460 тыс. руб. и 367 399 тыс. руб. соответственно.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 гг., Банк получил финансовые активы (недвижимое имущество, специальное оборудование) путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. такие активы в сумме 35 583 тыс. руб. и 0 тыс. руб. соответственно отражены в составе «Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи».

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

31 декабря 2012	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Факторинг	Овердрафты
Резерв под обесценение на 1 января:	(307 226)	(2 100)	(5 599)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-	2 159
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(111 684)	(2 250)	-
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	110 559	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(308 351)	(4 350)	(3 440)

31 декабря 2012	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Сотрудники	Ипотечное кредитование	Автокредитование	Овердрафты
Резерв под обесценение на 1 января:	(49 815)	(1 737)	(3)	(891)	(28)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	583	3	891	18
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(44 340)	-	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(94 155)	(1 154)	-	-	(10)

31 декабря 2011	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Овердрафты	Факторинг
Резерв под обесценение на 1 января:	(238 222)	(35 000)	(910)	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года		35 000	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(69 004)	-	(4 689)	(2 100)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(307 226)	-	(5 599)	(2 100)

31 декабря 2011	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Овердрафты	Сотрудники	Автокредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	(58 149)	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	8 334	-	-	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(1 737)	(3)	(891)	(28)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(49 815)	(1 737)	(3)	(891)	(28)

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Предприятия торговли	1 482 011	1 018 369
Промышленность	682 598	648 266
Строительство	325 146	365 012
Сдача имущества в аренду, лизинг	187 715	87 111
Транспорт	79 201	80 683
Сельское хозяйство	185 349	35 020
Добыча полезных ископаемых	8 063	18 125
Частные лица	802 690	839 059
Прочие	46 125	144 269
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 798 898	3 235 914

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Факторинг	Овердрафты	Кредитование предприятий малого бизнеса
Необеспеченные кредиты	44 027	-	73 516	-
Кредиты обеспеченные:				
объектами недвижимости	1 510 670	140 650	14 161	75 184
обращающимися ценными бумагами	74 254	-	-	-
имущественными правами	88 211	-	-	-
прочее (транспорт, оборудование, поручительства)	658 871	-	523	-

	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Сотрудники	Ипотечное кредитование	Автокредитование	Овердрафты
Необеспеченные кредиты	9 444	38 592	-	-	516
Кредиты обеспеченные:	-	-	-	-	-
объектами недвижимости	422 535	133 678	46 630	-	-
имущественными правами	-	-	14 991	-	-
прочее (транспорт, оборудование, поручительства)	20 266	17 172		3 547	-

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Овердрафты	Факторинг	Прочее
Необеспеченные кредиты	-	-	-	5 215
Кредиты обеспеченные:				
объектами недвижимости	1 416 416	-	-	-
прочее (транспорт, оборудование, поручительства)	463 834	116 561	67 900	-

	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Сотрудники	Автокредитование	Овердрафты
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	355
Кредиты обеспеченные:					
объектами недвижимости	493 862	172 012	21 855	-	-
прочее (транспорт, оборудование, поручительства)	41 281	-	66 500	2 724	-

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Факторинг	Овердрафты	Кредитование предприятий малого бизнеса
Непросроченные и необесцененные	1 710 906	-	5 630	75 184
Непросроченные и частично обесцененные	314 968	145 000	86 010	-
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>				
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	385 343	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	49 976	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 091	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	73 484	-	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	511 894	-	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>				
с задержкой платежа менее 30 дней	12 963	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	133 653	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	146 616	-	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 684 384	145 000	91 640	75 184
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(308 351)	(4 350)	(3 440)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 376 033	140 650	88 200	75 184

	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Сотрудники	Ипотечное кредитование	Автокредитование	Овердрафты
Непросроченные и необесцененные	336 467	190 596	61 621	3 547	526
Непросроченные и частично обесцененные	81 450	-	-	-	-
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>					
с задержкой платежа менее 30 дней	40 914	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	34 652	-	-	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	75 566	-	-	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>					
с задержкой платежа менее 30 дней	1 753	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	13 781	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	21 712	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	15 671	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	52 917	-	-	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	546 400	190 596	61 621	3 547	526
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(94 155)	(1 154)	-	-	(10)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	452 245	189 442	61 621	3 547	516

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Овердрафты	Факторинг	Прочее
Непросроченные и необесцененные	1 593 021	117 799	-	5 215
Непросроченные и частично обесцененные	284 471		70 000	
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>				
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	66 559	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	49 104	-	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	115 663	-	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>				
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 588	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	116 004	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	76 729	4 361	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	194 321	4 361	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 187 476	122 160	70 000	5 215
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(307 226)	(5 599)	(2 100)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 880 250	116 561	67 900	5 215

	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Сотрудники	Автокредитование	Овердрафты
Непросроченные и необесцененные	392 045	173 749	89 246	2 752	358
Непросроченные и частично обесцененные	131 448	-	-	-	-
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>					
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1 293	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	42 383	-	-	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	43 676	-	-	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>					
с задержкой платежа свыше 360 дней	17 789	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	17 789	-	-	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	584 958	173 749	89 246	2 752	358
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(49 815)	(1 737)	(891)	(28)	(3)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	535 143	172 012	88 355	2 724	355

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

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

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус, и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги – по первоначальной стоимости	98	98

Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98	98
За вычетом резерва под обесценение	(98)	(98)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, нетто	-	-
Без срока	98	98

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены:

- Обыкновенными акциями ОАО «Созвездие - ИНПЦ» в количестве 49 штук, номиналом 2 тыс. руб. Доля участия Банка в ОАО «Созвездие - ИНПЦ» составляет 1,96%.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 98 тыс. руб. (2011г.: 98 тыс. руб.), не имеющие свободного обращения. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе дисконтированных потоков денежных средств от операционной деятельности компаний-объектов инвестиций.

Руководство не смогло оценить с достаточной степенью надежности справедливую стоимость инвестиций банка в акции ОАО «Созвездие - ИНПЦ». Инвестиции отражены по стоимости приобретения в сумме 98 тыс. руб. (2011 г.: 98 тыс. руб.). Компания-объект инвестиции не публиковала последнюю финансовую информацию о своей деятельности, ее акции не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о недавних рыночных ценах на ее акции.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Резерв под обесценение на 1 января:	(98)	(98)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(98)	(98)

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Долевые ценные бумаги (по первоначальной стоимости)	Итого
<i>Ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные</i>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
с задержкой платежа менее 30 дней	(98)	(98)
Итого ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные	(98)	(98)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(98)	(98)

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Долевые ценные бумаги (по первоначальной стоимости)	Итого
<i>Ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные</i>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
с задержкой платежа менее 30 дней	(98)	(98)
Итого ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные	(98)	(98)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(98)	(98)

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Банк подготовил представленный выше анализ по срокам задолженности ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Вложения в арендованные активы	Здания	Земля	Капитальные вложения	Транспортные средства	Рабочие машины и оборудование	Вычислительная техника	Банковское оборудование	Стационарное оборудование	Грузовой и спец. автотранспорт	Мебель	ОС производственного назначения	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	477	331 500	7 884	0	11 240	1 218	3 194	3 028	1 853	66	724	14	14 198	375 396
Первоначальная стоимость (или оценка)														
Остаток на начало года	775	331 500	7 884	-	20 587	1 810	6 843	5 727	4 542	419	2 420	56	23 676	406 239
Поступления	-	-	-	7 931	-	13 581	3 414	3 220	11 000	-	2 549	185	7 671	49 551
Выбытия	-	-	-	-	-	(54)	(1 287)	(337)	(490)	-	(316)	-	(91)	(2 575)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2012 года	775	331 500	7 884	7 931	20 587	15 337	8 970	8 610	15 052	419	4 653	241	31 256	453 215
Накопленная амортизация														
Остаток на начало года	298	-	-	-	9 347	592	3 649	2 699	2 689	353	1 696	42	9 478	30 843
Амортизационные отчисления за отчетный период	31	6 906	-	-	3 083	973	1 362	1 041	1 587	42	331	13	(1 767)	13 602
Выбытия	-	-	-	-	-	(54)	(549)	(278)	(451)	-	(316)	-	(91)	(1 739)
Остаток амортизации на 31 декабря 2012 года	329	6 906	-	-	12 430	1 511	4 462	3 462	3 825	395	1 711	55	7 620	42 706
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	446	324 594	7 884	7 931	8 157	13 826	4 508	5 148	11 227	24	2 942	186	23 636	410 509

	Вложе- ния в арендов анные активы	Здания	Земл я	Транспо ртные средств а	Раб. машин ы и оборуд ование	Вычисл ительна я техника	Банковс кое оборуд ование	Стаци онное оборуд ование	Грузо вой и слес. автот рансп орт	Мебель	ОС непроиз водстве нно-го назначен ия	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	508	296 822	7 884	10 857	505	2 497	3 590	1 435	109	931	22	18 885	344 045
Первоначальная стоимость (или оценка)													
Остаток на начало года	775	315 500	7 884	17 492	1 036	5 339	5 199	3 880	419	2 420	56	23 642	383 642
Поступления	-	-	-	3 615	1 046	1 504	528	1 124	-	-	-	91	7 908
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	-	(24 735)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24 735)
Выбытия	-	-	-	(520)	(272)	-	-	(462)	-	-	-	(57)	(1 311)
Переоценка	-	40 735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 735
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2011 года	775	331 500	7 884	20 587	1 810	6 843	5 727	4 542	419	2 420	56	23 676	406 239
Накопленная амортизация													
Остаток на начало года	267	18 678	-	6 635	531	2 842	1 609	2 445	310	1 489	34	4 757	39 597
Амортизационные отчисления за отчетный период	31	6 057	-	2 930	332	807	1 090	541	43	207	8	4 778	16 824
Выбытия	-	-	-	(218)	(271)	-	-	(297)	-	-	-	(57)	(843)
Списание накопленной амортизации против первоначальной стоимости при переоценке	-	(24 735)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24 735)
Остаток амортизации на 31 декабря 2011 года	298	-	-	9 347	592	3 649	2 699	2 689	353	1 696	42	9 478	30 843
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	477	331 500	7 884	11 240	1 218	3 194	3 028	1 853	66	724	14	14 198	375 396

Капитальные вложения в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений (и оборудования) филиалов, вложения в приобретение офисного оборудования. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

В 2012 году изменился срок полезного использования по амортизационной группе «НМА» с 5 лет до 10 лет.

Стоимость основного средства (здания) была переоценена по состоянию на 31 декабря 2011. Справедливая стоимость была определена на основании данных о страховом возмещении компанией ООО Страховая компания «Аркада» и по состоянию на 31 декабря 2011 составила 315 500 тыс. руб.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 301 565 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий, отраженную на счетах по учету капитала. По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 60 313 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прочие финансовые активы		
Наращенные доходы	10 296	783
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	104	1 978
Конверсионные операции	-	560

Расчеты по брокерским операциям	-	234
Итого прочие финансовые активы	10 400	3 555
За вычетом резерва под обесценение	(102)	(6)
Итого прочие финансовые активы, нетто	10 298	3 549
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	6 770	11 976
Расходы будущих периодов	4 084	5 583
Предоплата по налогам	1 866	863
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	12 720	18 422
Итого прочие активы, нетто	23 018	21 971
Краткосрочные	23 018	21 971

Сверка счета оценочного резерва по прочим финансовым активам:

31 декабря 2012	Дебиторская задолженность и авансовые платежи
Резерв под обесценение на 1 января:	(6)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(6 181)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	6 085
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(102)

31 декабря 2011	Дебиторская задолженность и авансовые платежи
Резерв под обесценение на 1 января:	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(3 696)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	3 690
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(6)

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Прочие финансовые активы		Прочие нефинансовые активы			Итого
	Наращенные доходы	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Расходы будущих периодов	Предоплата по налогам	
Итого непросроченные и необесцененные	10 296	2	6 770	4 084	1 866	23 018
<i>Прочие активы, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные</i>						
с задержкой платежа	-	102	-	-	-	102

менее 30 дней						
Итого прочие активы, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные	10 296	104	6 770	4 084	1 866	23 120
За вычетом резерва под обесценение	-	(102)	-	-	-	(102)
Итого прочие финансовые активы	10 296	2	6 770	4 084	1 866	23 018

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Прочие финансовые активы				Прочие нефинансовые активы			Итого
	Наращенные доходы	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Расчеты по конверсионным операциям	Расчеты по брокерским операциям	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Предоплата по незавершенному строительству	Прочее	
Итого непросроченные и необесцененные	783	1 972	560	234	11 976	5 583	863	21 971
Прочие активы, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные								
с задержкой платежа менее 30 дней	-	6	-	-	-	-	-	6
Итого прочие активы, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные	783	1 978	560	234	11 976	5 583	863	21 977
За вычетом резерва под обесценение	-	(6)	-	-	-	-	-	(6)
Итого прочие активы	783	1 972	560	234	11 976	5 583	863	21 971

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Имущество	35 583	-
Итого долгосрочные активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	35 583	-

Имущество, полученное по соглашению об отступном, представляет собой объекты недвижимости (земельный участок, здание), а также прочее имущество (основная доля – производственное оборудование), полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Средства других финансовых институтов		
Комиссии за оказание услуг	465	-
Суммы до выяснения	330	3 758
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	11	2 457
Прочее	-	161
Итого средства других финансовых институтов	806	6 376
Краткосрочные	806	6 376
Средства клиентов		
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчётные счета	39 803	50 367
Срочные депозиты	-	-
Коммерческие организации		
Текущие/расчётные счета	5 302 734	11 823 490
Срочные депозиты	170 967	259 425
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	20 705	16 702
Срочные депозиты		
Физические лица		
Текущие/расчётные счета	78 323	92 591
Срочные депозиты	1 035 278	726 474
Расчеты по аккредитиву	-	50 188
Прочее	105	64
Итого средства клиентов	6 647 915	13 019 301
Краткосрочные	6 395 571	12 428 783
Долгосрочные	252 344	590 518

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка. По состоянию на 31.12.2011 в Банке имелись остатки по депозитам двух компаний и одного физического лица, превышающие 10% капитала Банка. Данные вклады составляли 2,54% средств клиентов, были привлечены на срок до 2012 - 2016 гг. под 4,5-8,5% годовых, срок погашения процентов – ежемесячно и в конце срока действия договора.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Строительство	3 273 045	8 702 047
Предприятия торговли	1 019 092	1 357 253
Транспорт	133 219	80 703
Финансы и инвестиции	82 418	84 221
Страхование	65 257	100 151
Муниципальные органы власти	39 803	50 367
Телекоммуникации	30 565	23 182
Предприятия нефтегазовой промышленности	10 075	10 053
Физические лица	1 113 706	869 317
Прочие	880 735	1 742 007
Итого средств клиентов	6 647 915	13 019 301

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Приложении 31. Анализ процентных ставок финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ (КРЕДИТ)

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Субординированные депозиты	321 000	321 000
Итого субординированный депозит	321 000	321 000

Субординированные депозиты привлечены Банком от 4 компаний-вкладчиков на срок до 22.03.2017-30.07.2025. Депозиты размещены под 6,0 - 7,75%% годовых с ежемесячной выплатой процентов. Следует отметить, что 19% субординированных депозитов предоставлены акционерами Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Векселя	13 239	13 285
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	13 239	13 285

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2011	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2010
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2013 году	8,0	13 239	8,0	12 278
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2012 году			3,0	1 007
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	13 239	-	13 285

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены процентными векселями Банка:

- Процентный вексель со ставкой 8%, стоимость векселя – 5 516 тыс. руб, векселедержатель – Физическое лицо 1. Срок погашения векселя по предъявлении, но не ранее 04.04.2013 и не позднее 06.04.2013.
- Процентный вексель со ставкой 8%, стоимость векселя – 5 516 тыс. руб, векселедержатель – Физическое лицо 1. Срок погашения векселя по предъявлении, но не ранее 04.04.2013 и не позднее 06.04.2013.
- Процентный вексель со ставкой 8%, стоимость векселя – 2 207 тыс. руб, векселедержатель – Физическое лицо 1. Срок погашения векселя по предъявлении, но не ранее 04.04.2013 и не позднее 06.04.2013.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Приложении 31. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 29. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прочие финансовые обязательства		
Гарантии выданные	35 396	10 392
Обязательства по ФОРу	7 356	42 307
Доходы будущих периодов	1 908	1 341
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	1 103	-
Кредиторская задолженность	1 081	534
Итого прочие финансовые обязательства	46 844	54 574
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	7 776	1 670
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	6 828	10 024
Налоги к уплате	6 155	3 781
Итого прочие нефинансовые обязательства	20 759	15 475
Итого прочие обязательства	67 603	70 049
Краткосрочные	67 603	70 049

Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера и резерва по оценочным обязательствам:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Обязательства кредитного характера		Обязательства кредитного характера	
	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства
Резерв под обесценение на 1 января:	-	-	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(354)	(749)	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(354)	(749)	-	-

Обязательства по гарантиям представляют собой суммы комиссий по банковским гарантиям, полученным по состоянию на 31.12.2012, но относящиеся к следующим отчетным периодам. В статье заработная плата указана сумма обязательств Банка перед сотрудниками по неиспользованным отпускам.

Резервы по условным обязательствам кредитного характера были созданы по случаям убытков, понесенных по финансовым гарантиям и неиспользованным кредитным линиям.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие (расходы) по налогу на прибыль	(13 279)	(24 352)
Изменения Отложенного налогообложения:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	23 901	15 562
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	(60 313)	(60 313)
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(15 562)	(6 501)
Итого (расходов) по налогу на прибыль	(4 940)	(15 291)

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	33 534	54 815
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%;	6 707	10 963

2011 г.: 20%)		
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Необлагаемые доходы	(12)	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	4 137
Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(1 333)	(1 038)
Прочие постоянные разницы	(422)	1 229
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	4 940	15 291

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2011	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2012
Налоговое воздействие временных разниц, (уменьшающих) увеличивающих налоговую базу			
Наращенные доходы	(11 928)	(3 977)	(15 905)
Непризнание вознаграждений по банковским гарантиям	-	(7 079)	(7 079)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 635)	1 260	(4 375)
Амортизация	(1 894)	371	(1 523)
Заработная плата	(834)	(530)	(1 364)
Резерв под обесценение	(21)	(1 222)	(1 243)
Налоги и взносы к уплате	-	(412)	(412)
Непризнание активов	-	(237)	(237)
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг	(24)	(46)	(70)
Основные средства	(1 935)	1 935	-
Прочее	(343)	45	(298)
Общая сумма отложенного налогового актива	(22 614)	(9 892)	(32 506)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Фонд переоценки ОС	60 313	-	60 313
НМА	4 725	1 526	6 251
Основные средства	-	2 354	2 354
Резерв под обесценение	2 252	(2 252)	-
Наращенные доходы	75	(75)	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	67 365	1 553	68 918
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	44 751	(8 339)	36 412
Признанный отложенный налоговый актив	(22 614)	(9 892)	(32 506)
Признанное отложенное налоговое обязательство	67 365	1 553	68 918
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	44 751	(8 339)	36 412

	31 декабря 2010	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011
Налоговое воздействие временных разниц, (уменьшающих) увеличивающих налоговую базу				
Наращенные доходы	(5 715)	(6 213)	-	(11 928)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(5 635)	-	(5 635)
Основные средства	-	(1 935)	-	(1 935)
Амортизация	(951)	(943)	-	(1 894)
Заработная плата	-	(834)	-	(834)
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг	-	(24)	-	(24)
Резерв под обесценение	(1 573)	1 552	-	(21)
Корректировка справедливой стоимости корсчета в драгоценных металлах	(627)	627	-	-
Наращенные расходы	(3 146)	3 146	-	-
Фонд переоценки ОС	(728)	728	-	-
Прочее	(973)	630	-	(343)
Общая сумма отложенного налогового актива	(13 713)	(8 901)	-	(22 614)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Имущество	56 889	(4 723)	8 147	60 313
Резерв под обесценение	2 489	(237)	-	2 252
Наращенные доходы	-	75	-	75
НМА	-	4 725	-	4 725
Общая сумма отложенного налогового обязательства	59 378	(160)	8 147	67 365
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	45 665	(9 061)	8 147	44 751
Признанный отложенный налоговый актив	(13 713)	(8 901)	-	(22 614)
Признанное отложенное налоговое обязательство	59 378	(160)	8 147	67 365
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	45 665	(9 061)	8 147	44 751

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Федеральный и Территориальный Фонды обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 18. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными акционерами в валюте РФ. Акционеры имеют право на получение дивидендов и выплату своей доли в капитале в рублях.

С момента образования Банка уставный капитал увеличился с 46 290 тыс. руб. до 600 000 тыс. руб.

02 октября 2008 года Московским главным территориальным управлением Центрального Банка РФ осуществлена регистрация дополнительного выпуска 20 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 000 рублей.

27 октября 2009 года Московским главным территориальным управлением Центрального Банка РФ осуществлена регистрация дополнительного выпуска 24 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 000 рублей.

08 декабря 2010 года Московским главным территориальным управлением Центрального Банка РФ осуществлена регистрация дополнительного выпуска 352 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 000 рублей.

По состоянию на 31 декабря 2010 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 500 000 обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 000 рублей. В денежном выражении уставный капитал Банка составил 500 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года размер зарегистрированного уставного капитала составил 600 000 тыс. руб. Уставный капитал был увеличен 22 июля 2011 года на 100 000 тыс. руб. согласно отчету об итогах восьмого дополнительного выпуска акций. В течение 2012 года уставный капитал был увеличен на 120 000 тыс. руб. путем дополнительного выпуска акций.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Обыкновенные акции (доли в уставном капитале)	720 000	600 000
Инфляционная корректировка	35 831	35 831
Итого акционерный капитал	755 831	635 831

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2012 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 46 071 тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 90 878 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 5% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% от чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

	Фонд переоценки основных средств	Итого прочие резервы
На 1 января 2012 года	241 252	241 252
Независимая переоценка основных средств	-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-
На 31 декабря 2012 года	241 252	241 252

ПРИМЕЧАНИЕ 20. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Экономическая среда**

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающие налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за которой проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные невостребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неиспользованные кредитные линии	680 637	534 677
Выданные гарантии и поручительства	264 965	314 935
За вычетом резерва под обесценение	(1 103)	-
Итого условные обязательства кредитного характера	944 499	849 612

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 944 499 тысяч рублей (2011 г.: 849 612 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Рубли	913 864	849 612
Доллары США	25 156	-
Евро	6 582	-
Итого	945 602	849 612

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о минимальных суммах будущих арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011
	Здание	Прочее имущество	Здание
Менее 1 года	54 181	40	370 494
От 1 года до 5 лет	9 362	-	5 631
Итого обязательства по операционной аренде	63 543	40	376 125

Банк арендует помещения в Москве, Московской области, в г. Санкт – Петербург, в г. Петушки, в г. Подольск и др. общей площадью 3 634,69 кв. м. Оплата арендных платежей производится в рублях.

ПРИМЕЧАНИЕ 21. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	513 478	428 016
Средства в других финансовых институтах	124 834	48 625
Финансовые активы	117 314	138 646
Итого процентные доходы	755 626	615 287
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	(112 832)	(63 197)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(964)	(371)
Текущие/расчётные счета	(435)	(427)
Средства других финансовых институтов	(45)	(14)
Итого процентные расходы	(114 276)	(64 009)
Чистые процентные доходы	641 350	551 278

ПРИМЕЧАНИЕ 22. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Долговые ценные бумаги	19	-
Итого чистые доходы от торговых операций	19	-

ПРИМЕЧАНИЕ 23. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15 415)	(28 820)
Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15 415)	(28 820)

ПРИМЕЧАНИЕ 24. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	66 462	63 600
Комиссия по выданным гарантиям	61 513	137 005
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	26 699	25 806
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	2 303	1 151
Комиссия по другим операциям	4 969	21
Итого комиссионные доходы	161 946	227 583
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(10 284)	(9 137)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(366)	(201)
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	(29)	(86)
Комиссия по другим операциям	(428)	(538)
Итого комиссионные расходы	(11 107)	(9 962)
Чистый комиссионный доход	150 839	217 621

ПРИМЕЧАНИЕ 25. Дивидендный доход

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	58	46
Итого дивидендный доход	58	46

ПРИМЕЧАНИЕ 26. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Доход от погашения/реализации приобретенных прав требования	21 944	5 423
Штрафы, пени, неустойки полученные	16 421	761
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	5 938	4 430
Прочее	1 439	1 085
Итого прочие операционные доходы	45 742	11 699

ПРИМЕЧАНИЕ 27. Заработная плата и административные расходы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Затраты на персонал	(239 113)	(276 200)
Профессиональные услуги	(151 032)	(38 010)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(75 583)	(58 331)
Арендная плата	(60 718)	(59 616)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(56 972)	(80 386)
Административные расходы	(34 112)	(9 909)
Реклама, маркетинг	(19 576)	(22 853)
Амортизация основных средств	(13 511)	(16 824)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(5 532)	-
Прочее	(8 370)	(17 044)
Итого заработная плата и административные расходы	(664 519)	(579 173)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно

установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2012 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 440 860	496 169	524 911
Наличные денежные средства	207 895	207 507	155 655
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках			
Российской Федерации	65 295	10 386	16 518
других стран	174 961	240 447	20 127
Счета кредитных организаций по другим операциям	-	30 652	733
Обязательства по ФОРУ	-	-	9 882
Включено в денежные средства и их эквиваленты	2 889 011	985 161	727 826

ПРИМЕЧАНИЕ 29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру.

С целью минимизации рисков банковской деятельности в Банке внедрена система управления диверсификацией рисков. В Банке также регулярно функционируют кредитный комитет и организационно-контрольный отдел. Создана и эффективно работает Служба внутреннего контроля. В задачу организационно-контрольного отдела входит ежедневный анализ всей деятельности Банка, контроль за динамикой развития, оценка рисков, особенно экономических, всех плановых операций с учетом существующей конъюнктуры и возможностей самого Банка. Службами Банка проводится не только оценка текущего состояния, но и разработка рекомендаций по диверсификации деятельности; анализ информации о рыночной доходности банковских операций, в том числе по процентным ставкам, тарифам на расчетно-кассовое обслуживание;

внедрение дополнительных методов контроля за финансовыми и технологическими рисками. При этом основной задачей всех управляющих и контролирующих систем является сохранение высокого уровня ликвидности, достаточного уровня рентабельности, доходности и обеспечение необходимого базисного запаса для дальнейшего развития Банка.

Банк в целях разделения функций структурных подразделений по несению, оценке и контролю рисков создал специальное структурное подразделение по работе с банковскими рисками – Организационно контрольный отдел.

Кредитный риск, риск ликвидности, а также риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

Кредитный риск

Это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).
- Управление риском кредитного портфеля Банка основываться на следующих принципах:
- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля, необходимо комбинировать финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые

выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;

- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Минимизация риска (иначе называемая регулированием риска) - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень кредитного портфельного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля Банка.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- определить степени риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля Банка;
- прогнозировать уровень риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- сократить в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитов в пользу стандартных путем разработки эффективного механизма регулирования риска кредитного портфеля Банка;
- снизить рискованность кредитного портфеля Банка и поддерживать приемлемые соотношения прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском:

Полномочия Совета директоров Банка.

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе кредитным риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления кредитным риском;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления кредитным риском отдельными подразделениями и кредитной организацией в целом;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Организационно-контрольным отделом отчетов об оценке уровня кредитного риска;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- оценка эффективности управления кредитным риском;
- утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению кредитным риском.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление кредитным риском;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления кредитным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- распределение полномочий и ответственности по управлению кредитным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля.

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению кредитным риском, предусмотренных настоящим Положением;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- ежедневное информирование и Организационно-контрольного отдела об изменении показателей, используемых для мониторинга кредитного риска.
- Полномочия Организационно-контрольного отдела:
- сбор и введение в информационную банковскую систему «Мониторинг банковских рисков» информации о состоянии кредитного риска;
- оценка кредитного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной настоящим Положением;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению кредитного риска.

В Банке разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии кредитного риска.

Информационная система о состоянии кредитного риска является частью информационной банковской системы «Мониторинг банковских рисков», на основании которой осуществляется оценка, управление и мониторинг банковских рисков, присущих деятельности Банка, на консолидированной основе.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по нефинансовым банковским рискам (правовой риск, репутационный риск),
- наличие ответственности за качество поставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

Введение данных в информационную банковскую систему «Мониторинг банковских рисков» осуществляет сотрудник Организационно-контрольного отдела на основании сведений, получаемых им по локальной сети из структурных подразделений Банка, а также из автоматизированной банковской системы «Diasoft».

На основании полученных сведений сотрудник Организационно-контрольного отдела производит оценку кредитного риска и формирует следующую аналитическую отчетность:

- «Отчет об уровне кредитного риска Банка».
- «Мониторинг кредитного риска».

Периодичность (частота) движения информационного потока (для штатных ситуаций) обеспечивает принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом. Для штатных ситуаций установлена следующая периодичность (частота) движения информационного потока:

- «Отчет об уровне кредитного риска Банка» - ежемесячно;
- «Мониторинг кредитного риска» - ежемесячно.

1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждой из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок.

Таблицы, приведенные ниже, отражают стоимость средств в других финансовых институтах, сумму сформированного резерва под обесценение средств в других финансовых институтах по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

Внутренний рейтинг банка	31 декабря 2012											
	Текущие кредиты, предоставленные кредитным организациям			Векселя кредитных организаций			Срочные депозиты в кредитных организациях			Прочее		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе												
1. Стандартные ссуды	550 123	-	550 123	171 818	-	171 818	456	-	456	8 147	-	8 147
Итого	550 123	-	550 123	171 818	-	171 818	456	-	456	8 147	-	8 147

	31 декабря 2011											
Внутренний рейтинг банка	Текущие кредиты, предоставленные кредитным организациям			Векселя кредитных организаций			Срочные депозиты в кредитных организациях			Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе												
1. Стандартные ссуды	150 017	-	150 017	921 291	-	921 291	5 312	-	5 312	8 001 425	-	8 001 425
Итого	150 017	-	150 017	921 291	-	921 291	5 312	-	5 312	8 001 425	-	8 001 425

Ниже приводится анализ стоимости кредитов и дебиторской задолженности, сумм сформированного резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

31 декабря 2012	Юридические лица											
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Овердрафты			Факторинг			Кредитование предприятий малого бизнеса		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе												
1. Стандартные ссуды	1 352 434	-	1 352 434	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	417 417	26 153	391 264	-	-	-	145 000	4 350	140 650	75 184	-	75 184
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	347 642	127 306	220 336	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Обесцененные	146 616	146 616	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе												
1. Стандартные ссуды	6 461	-	6 461	5 630	-	5 630	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	413 814	8 276	405 538	86 010	3 440	82 570	-	-	-	-	-	-
Итого	2 684 384	308 351	2 376 033	91 640	3 440	88 200	145 000	4 350	140 650	75 184	-	75 184

31 декабря 2011	Юридические лица											
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Овердрафты			Факторинг			Прочее		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе												
1. Стандартные ссуды	917 132	8 965	908 167	101 294	908	100 386	-	-	-	5 215	-	5 215

2. Ссуды, требующие повышенного внимания	677 928	17 910	660 018	16 505	331	16 174	70 000	2 100	67 900	-	-	-
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	178 206	81 632	96 574	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Обесцененные	194 321	194 321	-	4 361	4 361	-	-	-	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе												
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	219 889	4 398	215 491	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	2 187 476	307 226	1 880 250	122 160	5 600	116 560	70 000	2 100	67 900	5 215	-	5 215

31 декабря 2012	Физические лица														
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование			Сотрудники			Автокредитование			Овердрафты		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе															
1. Стандартные ссуды	55 385	-	55 385	-	-	-	75 266	-	75 266	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	95 488	3 660	91 828	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	98 661	32 702	65 959	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Обесцененные	52 916	52 916	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе															
1. Стандартные ссуды	130	-	130	61 621	-	61 621	115 330	1 154	114 176	3 547	-	3 547	26	-	26
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	243 820	4 877	238 943	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500	10	490
Итого	546 400	94 155	452 245	61 621	-	61 621	190 596	1 154	189 442	3 547	-	3 547	526	10	516

31 декабря 2011	Физические лица														
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование			Сотрудники			Автокредиты			Овердрафты		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе															
1. Стандартные ссуды	233 613	(2 336)	231 277	-	-	-	-	-	-	-	-	-	303	(3)	300
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	131 448	(5 831)	125 617	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	43 676	(22 275)	21 401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Обесцененные	17 789	(17 789)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе																
1. Стандартные ссуды	158 432	(1 584)	156 848	173 749	(1 737)	172 012	89 246	(891)	88 355	2 753	(28)	2 725	55	-	55	
Итого	584 958	(49 815)	535 143	173 749	(1 737)	172 012	89 246	(891)	88 355	2 753	(28)	2 725	358	(3)	355	

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных

обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Денежные средства и их эквиваленты		240 258	281 485
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, предназначенные для торговли		159 376	-
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		407 988	901 658
Средства в других финансовых институтах		730 544	1 076 620
Кредиты и дебиторская задолженность		3 387 438	2 868 515
Прочие активы		17 068	13 954
Условные активы и обязательства			
Финансовые гарантии		264 216	314 935
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера		680 283	534 677

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2012 и 2011 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 69,95% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2011 году: 66,96%); 9,64% - от инвестиций в долговые ценные бумаги (в 2011 году: 13,47%).

Банк устанавливает лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

1.3. Вступление во владение заложенным имуществом

В течение 2012 года Банк получил активы путем вступления во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита, имущество представляет собой:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Класс активов	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Жилищная собственность и земельный участок	3 675	-
Прочее (производственное оборудование)	31 908	-
Итого	35 583	-

Имущество, полученное в качестве обеспечения и перешедшее во владение банком, продается в максимально возможные сроки с применением процедур, позволяющих снизить сумму непогашенной задолженности. Имущество, перешедшее во владение банка, классифицируется в бухгалтерском балансе в составе статьи «Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».

Географический риск

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Россия	Европа	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	65 297	174 961	240 258
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, предназначенные для торговли	159 376	-	159 376
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	407 988	-	407 988
Средства в других финансовых институтах	730 544	-	730 544
Кредиты и дебиторская задолженность	3 387 438	-	3 387 438
Прочие активы	17 068	-	17 068
Итого финансовых активов	4 767 711	174 961	4 942 672

	Россия	Европа	Итого
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства других финансовых институтов	806	-	806
- средства клиентов	6 647 915	-	6 647 915
Субординированный депозит	321 000	-	321 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 239	-	13 239
Прочие обязательства	52 989	-	52 989
Итого финансовые обязательства	7 035 949	-	7 035 949

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Россия	Европа	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	41 038	240 447	281 485
Средства в других финансовых институтах	1 076 620	-	1 076 620
Кредиты и дебиторская задолженность	2 868 515	-	2 868 515
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	901 658	-	901 658
Прочие активы	13 954	-	13 954
Итого финансовых активов	4 901 785	240 447	5 142 232
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства других финансовых институтов	6 376	-	6 376
- средства клиентов	13 019 301	-	13 019 301
Субординированный депозит (кредит)	321 000	-	321 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 285	-	13 285
Прочие обязательства	23 961	-	23 961
Итого финансовые обязательства	13 383 923	-	13 383 923

Рыночные риски

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим

колебания рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогу.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2012 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки поскольку им привлекаются средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставками.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств Банка. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентн ые	Итого
31 декабря 2012 года							
Итого финансовых активов	1 072 559	575 500	1 783 373	1 148 484	95 218	10 212	4 685 346
Итого финансовых обязательств	156 069	176 630	626 571	247 344	326 000	5 449 540	6 982 154
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	916 490	398 870	1 156 802	901 140	(230 782)	(5 439 328)	(2 296 808)
31 декабря 2011 года							

Итого финансовых активов	8 510 885	542 768	1 973 483	1 944 718	107 143	776 353	13 855 350
Итого финансовых обязательств	150 586	166 304	378 415	261 794	341 000	12 126 067	13 424 166
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	8 360 299	376 464	1 595 068	1 682 924	(233 857)	(11 349 714)	431 184

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,23	-	-	9,50	-	-
Средства в других финансовых институтах	5,20	0,13	0,28	4,37	0,15	0,35
Кредиты и дебиторская задолженность	14,99	13,09	14,50	15,18	13,50	14,33
Обязательства						
Средства клиентов						
- текущие/расчетные счета	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
- срочные депозиты	9,34	6,97	6,33	9,93	6,75	5,98
Субординированный депозит (кредит)	7,59	-	-	7,59	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,00	-	-	7,62	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям национального (центрального) банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2012 года			На 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Рубли	7 276 553	6 570 414	706 139	13 464 765	13 136 342	328 423
Доллары США	336 699	341 234	(4 535)	316 290	252 495	63 795
Евро	112 141	118 339	(6 198)	68 673	33 988	34 685
Прочие	1 267	237	1 030	39	-	39
Итого	7 726 660	7 030 224	696 436	13 849 767	13 422 825	426 942

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	(363)	363	5 104	(5 104)
Влияние на капитал	(363)	363	5 104	(5 104)

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	(496)	496	2 775	(2 775)
Влияние на капитал	(496)	496	2 775	(2 775)

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Процесс управления ликвидностью Банка, которое осуществляется в рамках Банка и отслеживается отдельной группой специалистов Казначейства, включает в себя следующее:

- Ежедневное финансирование, которым управляют посредством отслеживания будущих денежных потоков для обеспечения возможности выполнения требований. Сюда входит пополнение средств по мере наступления по ним срока погашения или оплаты или по мере их выдачи в качестве займов клиентам. Для этой цели Банк активно участвует на глобальных денежных рынках;
- Ведение портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебоев в движении денежной наличности;
- Отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие внутренним и внешним нормативным требованиям;
- Управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности.

Отслеживание и отчетность являются формой управления движением денежной наличности и составления прогнозов на следующий день, неделю, и месяц соответственно, так как они являются ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Исходной позицией составления таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам.

Кроме того, Казначейство Банка отслеживает краткосрочные активы, несовпадающие по срокам, уровень и тип неиспользованных кредитных обязательств, использование овердрафтов и влияние условных обязательств, таких как резервные аккредитивы и гарантии.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 58,9% (2011 г.: 77,6%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 73,20% (2011 г.: 82,8%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 76,49% (2011 г.: 48,4%).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2012 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	806	-	-	-	-	806
- средства клиентов	5 599 863	189 034	618 379	273 460	36 763	6 717 499
Субординированный депозит	2 030	4 060	18 270	73 080	345 360	442 800
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	13 486	-	-	13 486
Прочие финансовые обязательства	2 012	-	-	-	-	2 012
Обязательства по операционной аренде	4 518	9 036	40 667	9 362	-	63 583
Финансовые гарантии выданные	264 965	-	-	-	-	264 965
Неиспользованные кредитные линии	680 637	-	-	-	-	680 637
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	6 554 831	202 130	690 802	355 902	382 123	8 185 788

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2011 года:

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	6 376	-	-	-	-	6 376
- средства клиентов	12 206 073	166 304	377 406	249 518	20 000	13 019 301
Субординированный депозит	-	-	-	-	321 000	321 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 009	12 276	-	13 285
Прочие обязательства	64 204	-	-	-	-	64 204
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	12 276 653	166 304	378 415	261 794	341 000	13 424 166

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	С неопредел енным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 889 013	-	-	-	-	-	2 889 013
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	135 233	135 233
Финансовые активы,	58 877	203 607	130 214	122 316	52 350	-	567 364

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Средства в других финансовых институтах	633 178	97 366	-	-	-	-	730 544
Кредиты и дебиторская задолженность	388 887	274 695	1 654 168	1 026 794	42 894	-	3 387 438
Прочие финансовые активы	17 068	-	-	-	-	-	17 068
Итого финансовых активов	3 987 023	575 668	1 784 382	1 149 110	95 244	135 233	7 726 660
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	806	-	-	-	-	-	806
- средства клиентов	5 605 609	176 630	613 332	247 344	5 000	-	6 647 915
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	321 000	-	321 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	13 239	-	-	-	13 239
Прочие финансовые обязательства	31 104	-	-	-	-	-	31 104
Итого финансовых обязательств	5 637 519	176 630	626 571	247 344	326 000	-	7 014 064
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(1 650 496)	399 038	1 157 811	901 766	(230 756)	135 233	712 596

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

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	985 161	-	-	-	-		985 161
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	197 301	197 301
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 420	4 355	415 243	417 301	49 339	-	901 658
Средства в других финансовых институтах	8 255 061	542 468	280 516	-	-	-	9 078 045
Кредиты и дебиторская задолженность	5 270	300	1 277 724	1 527 417	57 804	-	2 868 515
Прочие финансовые активы	21 971	-	-	-	-	-	21 971
Итого финансовых активов	9 282 883	547 123	1 973 483	1 944 718	107 143	197 301	14 052 651

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	6 376	-	-	-	-	-	6 376
- средства клиентов	12 206 073	166 304	377 406	249 518	20 000	-	13 019 301
Субординированный депозит	-	-	-	-	321 000	-	321 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 009	12 276	-	-	13 285
Прочие финансовые обязательства	64 204	-	-	-	-	-	64 204
Итого финансовых обязательств	12 276 653	166 304	378 415	261 794	341 000	-	13 424 166
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(2 993 770)	380 819	1 595 068	1 682 924	(233 857)	197 301	628 485

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Торговые ценные бумаги показаны как подлежащие реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что реализация таких активов зависит от конъюнктуры финансового рынка.

Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

ПРИМЕЧАНИЕ 30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 098 937 тысяч рублей (2011 год: 950 343 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Основной капитал	857 685	709 091
Дополнительный капитал	562 252	562 252
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(23 636)	(14 198)
Итого нормативного капитала	1 396 301	1 257 145

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

ПРИМЕЧАНИЕ 31. 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;
- 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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). 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 финансовых институтах, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

ПРИМЕЧАНИЕ 32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	6 925	7 092	11 310	25 327
Средства клиентов	202 999	11 537	32 608	247 144
Условные обязательства	3 405	550	70	4 025

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	450	702	943	2 095
Процентные расходы	(20 726)	(3 142)	(3 268)	(27 136)

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	26 950	3 435	5 500
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	26 181	3 374	9 292

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2011 года:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	47	11 239	12 194	23 480
Средства клиентов	296 012	34 477	35 373	365 862
Условные обязательства	153	-	430	583

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	86	833	914	1 833

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные расходы	(5 082)	(2 738)	(3 267)	(11 087)

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 724	8 570	3 390
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	2 793	5 724	2 375

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	51 885	127 818

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

ПРИМЕЧАНИЕ 33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, которые, по мнению руководства Банка, могли произойти в течение 2013 года, но не были отражены в отчетности за 2012 год, не было.

Председатель Правления

Бударин И.Л.

Главный бухгалтер

Камагаева С.Л.

