

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ» (далее по тексту – «Банк») было учреждено 28 октября 1992 г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и впоследствии было преобразовано в закрытое акционерное общество 4 декабря 2003 г. Решением единственного акционера Банка от 8 апреля 2009 г. наименование Банка было изменено на Закрытое акционерное общество «Коммерческий Банк ОТКРЫТИЕ».

27 сентября 2010 г. состоялась реорганизация Банка в форме присоединения к нему ОАО Инвестиционный Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОАО «Банк «Петровский» (в отдельности именуемые «Присоединяемый банк» или совместно – «Присоединяемые банки») и конвертация акций по установленным коэффициентам, одобренным акционерами указанных банков. Основной целью присоединения было достижение наиболее эффективного использования собственных средств (капитала) реорганизуемых банков, повышение конкурентоспособности услуг, предоставляемых на финансовом рынке, оптимизация структуры корпоративного управления, сокращение издержек, увеличение прибыли и объемов предоставляемых услуг. Присоединяемые банки с 27 сентября 2010 г. были исключены из Единого государственного реестра юридических лиц. В ходе обмена акций Банк передал акционерам Присоединяемых банков свои обыкновенные акции взамен на обыкновенные и привилегированные акции Присоединяемых банков. Акции каждого Присоединяемого банка были обменены в соответствии с согласованной сторонами пропорцией. В связи с реорганизацией был изменен тип акционерного общества с закрытого на открытое, кроме того, по решению акционеров от 17 августа 2010 г. было изменено фирменное наименование Банка – на Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ».

18 июля 2011 г. состоялась реорганизация Банка в форме присоединения к нему ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК» (далее по тексту – «СБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ОАО)) и конвертация акций по установленным коэффициентам, одобренным акционерами указанных банков. Присоединяемый банк 18 июля 2011 г. был исключен из Единого государственного реестра юридических лиц.

Реорганизация являлась частью комплекса мер, реализуемых Открытым акционерным обществом «Финансовая Корпорация «ОТКРЫТИЕ» совместно с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – «АСВ»), направленных на дальнейшее развитие Банка.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 27 сентября 2010 г., а также лицензию ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами. Кроме того, Банк имеет следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг: на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, биржевого посредника, специализированного депозитария паевых инвестиционных фондов, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Основными направлениями деятельности Банка являются привлечение вкладов и депозитов, кредитование, осуществление платежей в России и за рубежом, банковское обслуживание коммерческих и частных клиентов, валютно-обменные операции и операции с ценными бумагами. По состоянию на 31 декабря 2012 года региональная сеть Банка состояла из 6 филиалов и 278 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, мини-офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных в 36 регионах и 112 городах Российской Федерации.

Юридический адрес Банка: Россия, Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13.

Головной офис Банка расположен по адресу: Россия, Москва, Летниковская ул., д. 2, стр. 4.

С 29 декабря 2004 г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет АСВ. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк является материнской компанией банковской Группы, в которую входят следующие компании, которые для целей отдельной финансовой отчетности рассматриваются как связанные стороны:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/Процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года	
ООО «Флигель»	Российская Федерация	100/100	—	Управление объектами недвижимости

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Кроме того, Банк осуществляет 100% контроль над закрытым инвестиционным фондом недвижимости «ОЛМА ЦЕНТР».

Ниже представлена структура акционеров, владеющих более 5%, находящихся в обращении, акций Банка.

Акционер	На 31 декабря 2012 года, %	На 31 декабря 2011 года, %
ООО «ОТКРЫТИЕ Н»	44,5	—
ГК «Агентство по страхованию вкладов»	24,2	24,2
ОАО Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ»	17,0	35,8
International Finance Corporation	14,3	14,3
ООО УК «ОТКРЫТИЕ»	—	25,7
Итого	100,0	100,0

ОАО «Финансовая Корпорация «ОТКРЫТИЕ» (далее по тексту – «Материнская компания») является компанией, осуществляющей контроль над Банком.

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка представляет собой отчетность головного офиса и филиалов Банка, неконсолидированную с отчетностью дочерних компаний. В соответствии с МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» Банк подготавливает отдельную финансовую отчетность по требованию ЦБ РФ, содержащемуся в Указании от 16 января 2013 года №2964-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями». Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться пользователями отчетности совместно с консолидированной финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, доступ к которой можно получить на сайте Банка в сети Интернет.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая отдельная финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. российская экономика считалась гиперинфляционной. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи отдельной финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»

Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи отдельной финансовой отчетности Банка могли оценить риски связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка:

- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги – Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов»;
- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО».

Вложения в дочерние компании

Вложения Банка в компании, в капитале которых Банк владеет прямо или косвенно более 50% голосующих прав и (или) обладает возможностью управления финансовой и операционной политикой компании с целью получения выгоды от ее деятельности, являются вложениями в дочерние компании. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения за вычетом резервов под обесценение и отражены в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Банк приобретает бизнес, он соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Банком, и принятых им обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Банка, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Приобретение компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной отдельной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественного владельца) на дату перехода. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в отдельной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учитывается в отдельной финансовой отчетности как корректировка капитала.

Данная отдельная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена как если бы компания была приобретена Банком на дату ее первоначального приобретения Предшественным владельцем.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

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 немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отдельном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отдельном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отдельный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отдельном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отдельном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отдельном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отдельном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отдельном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, 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 количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отдельном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

iii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

iv. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отдельном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

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.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, 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.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных 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 отдельном 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 оценочных 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 списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому 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.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отдельном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отдельный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через отдельный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отдельном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отдельном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отдельном отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

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 или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отдельном отчете о финансовом положении, если:

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

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

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, размер 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 размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в отдельной 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 отдельном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отдельном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей отдельной финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства, за исключением земли и зданий, учитываются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств, за исключением земли и зданий, оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

С 31 декабря 2011 года Банк осуществляет учет земли и зданий по модели переоценки. После первоначального признания по фактической стоимости земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка осуществляется на регулярной основе, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отдельном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	25-30
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Гудвил (продолжение)

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Банка, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Банка с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя клиентскую базу по текущим счетам клиентов, программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. 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, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования проверяются на предмет обесценения ежегодно по состоянию на 31 декабря, а также если обстоятельства указывают на то, что их балансовая стоимость могла обесцениться. Проверка на предмет обесценения проводится на индивидуальной основе или, в случае необходимости, на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения отдельной финансовой отчетности.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в отдельной финансовой отчетности, так как они не являются активами Банка.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: Корпоративный бизнес, Малый и средний бизнес, Обслуживание физических лиц, Инвестиционный бизнес.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в отдельной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в отдельной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 отдельной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и 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 отдельной 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.

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 прочие 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.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Отдельная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2012 и 2011 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 30,3727 руб. и 32,1961 руб. за 1 доллар США, и 40,2286 руб. и 41,6714 руб. за 1 евро, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 г., дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Банк оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отдельную финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на его финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применения данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на отдельную финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством»

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, предоставляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

4. Существенные учетные оценки и суждения

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в отдельной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Обесценение гудвила

Банк анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности использования Банку необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость гудвила составляла 1 190 378 тыс. руб. (2011 г.: 1 190 378 тыс. руб.).

Обесценение нематериальных активов

Банк анализирует нематериальные активы на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относятся данные нематериальные активы. В ходе оценки ценности использования Банку необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2012 г. балансовая стоимость нематериальных активов составляла 1 323 628 тыс. руб. (2011 год: 1 643 384 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 12.

Справедливая стоимость земли и зданий

Банк учитывает землю и здания по справедливой стоимости. Банк проводит оценку основных средств один раз в год. Для этого Банк привлекает независимого квалифицированного оценщика. Справедливая стоимость основных средств проводится путем их сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке с использованием цен по последним котировкам или заключенным сделкам. Подробная информация представлена в Примечании 11.

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 Банк определил в качестве основных операционных сегментов:

1. Корпоративный бизнес — обслуживание корпоративных клиентов крупного бизнеса, включая кредитование, прием депозитов, ведение счетов и расчетно-кассовое обслуживание, конверсионные операции.
2. Малый и средний бизнес: кредитование компаний малого и среднего бизнеса, расчетно-кассовое обслуживание и конверсионные операции.
3. Розничный бизнес — обслуживание физических лиц, а именно потребительское кредитование, автокредитование, ипотечное кредитование, ведение счетов и расчетно-кассовое обслуживание, валютнообменные операции.
4. Операции на финансовых рынках — торговля ценными бумагами, валютой и драгоценными металлами, операции с производными финансовыми инструментами, выпуск долговых ценных бумаг, прочие инвестиционно-банковские услуги.
5. Прочее — прочие операции, не включенные в приведенные выше сегменты.

Банк распределяет и управляет большей частью операций и ресурсов своих компаний и оценивает результаты их деятельности на основании соответствующей информации по данным сегментам. Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных по операционным сегментам, скорректированным на межсегментные перераспределения. Информация по операционным сегментам представляется в отчетах соответствующим лицам, ответственным за принятие решений в операционной деятельности, по распределению ресурсов и оценке результатов деятельности.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2012 или 2011 г. у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10% и более от его общей выручки.

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	2012 год					
	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее	Итого
Внешние клиенты						
Процентные доходы						
Кредиты клиентам	5 385 997	1 445 077	6 649 011	324 247	—	13 804 332
Средства в кредитных организациях	—	—	—	305 598	—	305 598
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	1 996 337	—	1 996 337
	5 385 997	1 445 077	6 649 011	2 626 182	—	16 106 267
Торговые ценные бумаги	—	—	—	153 621	—	153 621
	5 385 997	1 445 077	6 649 011	2 779 803	—	16 259 888
Процентные расходы						
Средства клиентов	(954 883)	(264 516)	(4 665 054)	(748 034)	(215 870)	(6 848 357)
Средства кредитных организаций	—	—	—	(352 611)	—	(352 611)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(62 744)	(63 878)	(762)	(303 840)	—	(431 224)
	(1 017 627)	(328 394)	(4 665 816)	(1 404 485)	(215 870)	(7 632 192)
Расчеты между сегментами	(1 898 305)	453 733	4 595 232	(3 366 530)	215 870	—
	2 470 065	1 570 416	6 578 427	(1 991 212)	—	8 627 696
Чистый процентный доход						
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	(819 060)	21 390	(2 054 925)	(10 000)	—	(2 862 595)
Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	1 651 005	1 591 806	4 523 502	(2 001 212)	—	5 765 101
Чистые комиссионные доходы	685 961	707 208	990 875	143 596	—	2 527 640
Чистые доходы/ (расходы) по операциям с производными инструментами	—	—	—	68 561	—	68 561
Чистые доходы/ (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	—	—	—	42 583	—	42 583
Чистые доходы/ (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	—	1 624 994	—	1 624 994
Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте:						
- торговые операции	61 459	51 822	220 885	1 620 753	—	1 954 919
- переоценка валютных статей	—	—	—	(239 044)	—	(239 044)
Прочие доходы	28 091	67 449	302 766	15 251	97 822	511 379
Непроцентные доходы	775 511	826 479	1 514 526	3 276 694	97 822	6 491 032
Расходы на персонал	(913 663)	(859 347)	(3 063 483)	(656 862)	—	(5 493 355)
Расходы по операциям цессии	(5 981)	14 783	(502 352)	—	—	(493 550)
Прочие операционные расходы	(375 269)	(416 066)	(2 160 271)	(220 148)	(198 437)	(3 370 191)
Амортизация	(52 775)	(64 953)	(255 754)	(32 476)	(341 935)	(747 893)
Прочие расходы от обесценения	(33 123)	—	—	(325 382)	(37 023)	(395 528)
Непроцентные расходы	(1 380 811)	(1 325 583)	(5 981 860)	(1 234 868)	(577 395)	(10 500 517)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	1 045 705	1 092 702	56 168	40 614	(479 573)	1 755 616
Расходы по налогу на прибыль	—	—	—	—	(236 861)	(236 861)
Прибыль/ (убыток) за отчетный период	1 045 705	1 092 702	56 168	40 614	(716 434)	1 518 755

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	2012 год					
	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 803 789	2 586 957	12 998 663	21 357 538	—	42 746 947
Торговые ценные бумаги	—	—	—	63 518	—	63 518
Средства в кредитных организациях	—	—	—	1 837 984	—	1 837 984
Кредиты клиентам	41 603 678	9 689 249	36 476 403	4 511 327	—	92 280 657
Инвестиционные ценные бумаги: - имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	42 400 346	—	42 400 346
- имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	3 657 368	—	3 657 368
Основные средства	444 731	540 031	2 001 290	190 599	—	3 176 651
Гудвил	437 173	128 776	624 429	—	—	1 190 378
Нематериальные активы	—	—	—	—	1 323 628	1 323 628
Прочие активы	—	—	—	508 077	1 554 544	2 062 621
Итого активы	48 289 371	12 945 013	52 100 785	74 526 757	2 878 172	190 740 098
Обязательства						
Средства кредитных организаций	—	—	—	6 691 283	—	6 691 283
Средства клиентов	36 665 563	15 854 771	79 665 360	14 817 160	—	147 002 854
Выпущенные долговые ценные бумаги	603 815	961 077	131	6 548 486	—	8 113 509
Субординированные займы	—	—	—	—	1 833 098	1 833 098
Текущие обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	203 505	203 505
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	354 030	354 030
Прочие обязательства	166 985	76 535	299 181	644 750	694 405	1 881 856
Итого обязательства	37 436 363	16 892 383	79 964 672	28 701 679	3 085 038	166 080 135

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	2011 год					Итого
	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее	
Внешние клиенты						
Процентные доходы						
Кредиты клиентам	5 960 731	1 057 685	4 902 382	—	—	11 920 798
Средства в кредитных организациях	—	—	—	173 207	—	173 207
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	1 279 052	—	1 279 052
	5 960 731	1 057 685	4 902 382	1 452 259	—	13 373 057
Торговые ценные бумаги	—	—	—	1 325 948	—	1 325 948
	5 960 731	1 057 685	4 902 382	2 778 207	—	14 699 005
Процентные расходы						
Средства клиентов	(1 242 681)	(262 607)	(4 077 234)	(47 148)	(215 364)	(5 845 034)
Средства кредитных организаций	—	—	—	(541 821)	—	(541 821)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(86 903)	(85 642)	(5 303)	(253 917)	—	(431 765)
	(1 329 584)	(348 249)	(4 082 537)	(842 886)	(215 364)	(6 818 620)
Расчеты между сегментами	(2 847 588)	416 579	4 032 363	(1 816 718)	215 364	—
	1 783 559	1 126 015	4 852 208	118 603	—	7 880 385
Чистый процентный доход						
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	(431 646)	(243 727)	(1 455 872)	135	—	(2 131 110)
Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	1 351 913	882 288	3 396 336	118 738	—	5 749 275
Чистые комиссионные доходы	617 101	564 324	469 778	274 918	—	1 926 121
Чистые доходы/ (расходы) по операциям с производными инструментами	—	—	—	68 886	—	68 886
Чистые доходы/ (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	—	—	—	(701 322)	—	(701 322)
Чистые доходы/ (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	—	(26 914)	—	(26 914)
Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте:						
- торговые операции	106 910	18 825	224 900	1 438 220	—	1 788 855
- переоценка валютных статей	—	—	—	153 432	—	153 432
Доход от списания обязательств	—	—	—	—	1 947 939	1 947 939
Прочие доходы	67 302	2 651	175 863	658	190 394	436 868
Непроцентные доходы	791 313	585 800	870 541	1 207 878	2 138 333	5 593 865
Расходы на персонал	(831 108)	(806 384)	(2 405 546)	(821 856)	—	(4 864 894)
Расходы по операциям цессии	—	—	(108 922)	—	—	(108 922)
Прочие операционные расходы	(411 200)	(509 625)	(2 000 160)	(155 787)	(68 991)	(3 145 763)
Амортизация	(33 624)	(53 650)	(152 322)	(24 089)	(325 263)	(588 948)
Прочие доходы/ (расходы) от обесценения	—	—	—	24 179	(121 086)	(96 907)
Непроцентные расходы	(1 275 932)	(1 369 659)	(4 666 950)	(977 553)	(515 340)	(8 805 434)
Прибыль/ (убыток) до расходов по налогу на прибыль	867 294	98 429	(400 073)	349 063	1 622 993	2 537 706
Расходы по налогу на прибыль	—	—	—	—	(465 882)	(465 882)
Прибыль/ (убыток) за отчетный период	867 294	98 429	(400 073)	349 063	1 157 111	2 071 824

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	2011 год					Итого
	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 358 654	1 824 460	10 301 719	7 758 313	—	23 243 146
Торговые ценные бумаги	—	—	—	2 657 433	—	2 657 433
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	1 149 993	—	1 149 993
Средства в кредитных организациях	—	—	—	1 610 976	—	1 610 976
Кредиты клиентам	51 331 534	8 522 187	29 827 358	3 717 789	—	93 398 868
Инвестиционные ценные бумаги: - имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	37 303 114	—	37 303 114
- имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	3 126 634	—	3 126 634
Основные средства	442 639	680 983	1 974 850	306 441	—	3 404 913
Гудвил	437 173	128 776	624 429	—	—	1 190 378
Нематериальные активы	—	—	—	—	1 643 384	1 643 384
Текущие активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	179 208	179 208
Прочие активы	—	—	—	529 633	1 330 794	1 860 427
Итого активы	55 570 000	11 156 406	42 728 356	58 160 326	3 153 386	170 768 474
Обязательства						
Средства кредитных организаций	—	—	—	6 403 210	—	6 403 210
Средства клиентов	26 536 976	14 415 198	81 394 634	10 892 148	—	133 238 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	963 949	1 028 951	63 066	3 155 289	—	5 211 255
Субординированные займы	—	—	—	—	1 827 696	1 827 696
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	215 372	215 372
Прочие обязательства	125 442	78 287	294 916	663 134	773 876	1 935 655
Итого обязательства	27 626 367	15 522 436	81 752 616	21 113 781	2 816 944	148 832 144

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Наличные средства	16 134 048	11 825 222
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	9 055 051	2 776 520
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	7 672 223	1 579 352
Остатки средств на расчетных счетах в торговых системах	5 106 710	1 645 542
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	4 574 176	5 038 178
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	125 062	276 232
Средства на счетах брокерских организаций	79 677	102 100
Денежные средства и их эквиваленты	42 746 947	23 243 146

Банк заключил договор обратного «репо» с российским банком. Предметом договора являются акции российских компаний, справедливая стоимость которых составляет 146 745 тыс. руб. (на 31 декабря 2011г.: 308 026 тыс. руб.)

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Корпоративные облигации	—	2 433 091
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	—	224 342
Торговые ценные бумаги	—	2 657 433
Блокировано в целях обеспечения по заимствованиям от Банка России	—	—
Корпоративные облигации	54 751	—
Акции	8 767	—
Торговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в доверительном управлении	63 518	—
Региональные и муниципальные облигации	—	788 813
Корпоративные облигации	—	361 180
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	—	1 149 993

По состоянию на 31 декабря 2011 г. средства, полученные по договорам прямого «репо» отражены по статье «Средства кредитных организаций» на общую сумму 1 042 493 тыс. руб. (из них от Банка России 706 325 тыс. руб.) (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. ценные бумаги справедливой стоимостью 63 518 тыс. руб. были переданы в доверительное управление (на 31 декабря 2011 г.: нет).

Корпоративные облигации, переданные в доверительное управление, представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями.

Корпоративные акции, переданные в доверительное управление, представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями.

(в тысячах российских рублей)

7. Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>31 декабря 2012 г.</i>	<i>Инвестиционный рейтинг</i>	<i>Спекулятивный рейтинг</i>	<i>Нет рейтингов</i>	<i>Итого</i>
Корпоративные облигации	5 556	15 753	33 442	54 751
Торговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в доверительном управлении	5 556	15 753	33 442	54 751
Итого торговые ценные бумаги	5 556	15 753	33 442	54 751

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>31 декабря 2011 г.</i>	<i>Инвестиционный рейтинг</i>	<i>Спекулятивный рейтинг</i>	<i>Нет рейтингов</i>	<i>Итого</i>
Корпоративные облигации	128 636	2 227 657	76 798	2 433 091
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	—	223 083	1 259	224 342
Долговые торговые ценные бумаги	128 636	2 450 740	78 057	2 657 433
Региональные и муниципальные облигации	—	788 813	—	788 813
Корпоративные облигации	—	55 220	305 960	361 180
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	—	844 033	305 960	1 149 993
Итого долговые торговые ценные бумаги	128 636	3 294 773	384 017	3 807 426

Значения рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 837 984	1 610 976
Просроченные депозиты	942	942
Прочие средства	10 000	—
Итого средства в кредитных организациях	1 848 926	1 611 918
За вычетом резерва под обесценение	(10 942)	(942)
Средства в кредитных организациях	1 837 984	1 610 976

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
На 31 декабря	942	1 077
Создание/ (восстановление) резерва под обесценение	10 000	(135)
На 31 декабря	10 942	942

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Коммерческое кредитование	43 816 527	54 353 774
Потребительское кредитование	21 552 742	14 209 199
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	9 998 803	8 872 003
Автокредитование	7 648 638	8 218 610
Ипотечное кредитование	6 827 207	7 644 790
Договоры обратного «репо»	4 511 327	3 717 789
Кредитные карты	3 474 543	1 909 595
Требования по аккредитивам	189 823	—
Итого кредиты клиентам	98 019 610	98 925 760
За вычетом резерва под обесценение	(5 738 953)	(5 526 892)
Кредиты клиентам	92 280 657	93 398 868

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заём и операциях обратного «репо» – ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, товаров в обороте;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья, автомобиля, гарантии и поручительства.

На 31 декабря 2012 г. кредиты клиентам на сумму 262 144 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: 127 208 тыс. руб.) были обеспечены долговыми ценными бумагами, выпущенными Банком, на сумму 229 404 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: 88 283 тыс. руб.).

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.:

	Коммер- ческое кредито- вание	Потребительское кредито- вание	Кредито- вание предприятий малого и среднего бизнеса	Ипотечное кредито- вание	Авто- кредито- вание	Кредитные карты	Итого
2012 г.							
На 31 декабря 2011 г.	3 022 240	1 388 779	349 816	55 060	421 458	289 539	5 526 892
Отчисление/(восстановление) резерва под обесценения в течение 2012 г.	819 060	1 536 295	(21 390)	69 988	104 995	343 648	2 852 596
Списание кредитов за счёт резерва	(1 243 615)	(366 590)	(10 354)	(141)	—	(114 504)	(1 735 204)
Продажа кредитов	(195 013)	(486 367)	(8 518)	(5 043)	(113 645)	(96 745)	(905 331)
На 31 декабря 2012 г.	2 402 672	2 072 117	309 554	119 864	412 808	421 938	5 738 953
Обесценение на индивидуальной основе	1 433 105	1 449 059	213 904	109 691	389 844	282 821	3 878 424
Обесценение на совокупной основе	969 567	623 058	95 650	10 173	22 964	139 117	1 860 529
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	2 849 600	2 047 963	536 791	471 856	725 997	420 872	7 053 079
2011 г.							
На 31 декабря 2010 г.	3 152 453	728 156	108 304	133 118	144 868	31 731	4 298 630
Отчисление/(восстановление) резерва под обесценения в течение 2011 г.	431 646	982 421	243 727	(78 058)	276 590	274 919	2 131 245
Списание кредитов за счёт резерва	(561 859)	(5 908)	(2 215)	—	—	(422)	(570 404)
Продажа кредитов	—	(315 890)	—	—	—	(16 689)	(332 579)
На 31 декабря 2011 г.	3 022 240	1 388 779	349 816	55 060	421 458	289 539	5 526 892
Обесценение на индивидуальной основе	2 059 055	993 167	253 670	32 122	336 942	197 448	3 872 404
Обесценение на совокупной основе	963 185	395 612	96 146	22 938	84 516	92 091	1 654 488
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	4 646 787	1 507 942	357 804	252 255	632 471	270 812	7 668 071

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., составили 269 387 тыс. руб. (2011 г.: 255 810 тыс. руб.).

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны уполномоченного органа, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

В 2012 году Банк продал третьим лицам и связанным сторонам корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу на сумму 85 082 тыс. руб. за вычетом резерва и розничные кредиты на сумму 1 050 680 тыс. руб. за вычетом резерва (2011 г.: 4 084 890 тыс. руб. и 133 799 тыс. руб.) за вознаграждение в размере 92 342 тыс. руб. и 549 870 тыс. руб., соответственно (2011 г.: 4 068 165 тыс. руб. и 41 602 тыс. руб.). Банк определил, что все риски и выгоды, связанные с соответствующими кредитами, были переданы, поэтому Банк прекратил признание данных кредитов. Соответствующий финансовый результат был отражен в отдельном отчете о прибылях и убытках в строке «Расходы по операциям цессии» в сумме 493 550 тыс. руб. (2011 г.: 108 922 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Договоры обратного «репо»**

Банк заключил договоры обратного «репо» с несколькими российскими компаниями и физическими лицами на сумму 4 511 327 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: 3 717 789 тыс. руб.). Объектом данных договоров являются акции и облигации российских эмитентов, справедливая стоимость которых составляет 4 739 349 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: 4 226 383 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2012 год	2011 год
Частные компании	58 419 789	66 876 108
Физические лица	39 599 821	32 049 652
Кредиты клиентам	98 019 610	98 925 760

Кредиты преимущественно выдаются российским клиентам, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2012 год	2011 год
Физические лица	39 599 821	32 049 652
Оптовая торговля	9 588 996	8 013 377
Финансы и лизинг	8 985 227	10 168 527
Розничная торговля	8 345 678	9 826 090
Девелопмент и гостиничный бизнес	7 959 509	7 971 241
Производство	7 866 287	8 426 760
Строительство жилой недвижимости	4 401 238	9 197 562
Прочие услуги	3 020 510	1 521 122
Энергетика	2 741 186	1 691 754
Транспорт и связь	2 429 209	3 054 870
Строительство коммерческой недвижимости	898 918	2 330 322
Добыча полезных ископаемых	733 909	1 673 429
Информационные технологии	240 045	150 111
ВПК	226 729	669 174
Инфраструктура	220 106	345 546
Сельское хозяйство	201 663	286 205
Государственное управление	2 130	—
Прочее	558 449	1 550 018
Кредиты клиентам	98 019 610	98 925 760

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующее:

	2012 год	2011 год
Корпоративные еврооблигации	16 905 345	19 261 840
Еврооблигации Российской Федерации	9 028 850	1 174 001
Корпоративные облигации	7 244 802	8 736 843
Паи инвестиционных фондов	6 700 691	1 107 888
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	2 134 893	3 567 874
Вложения в уставные капиталы дочерних компаний	166 078	—
Векселя российских банков	147 552	954 550
Корпоративные акции	72 135	104 107
Векселя российских компаний	—	243 466
Облигации иностранных государств	—	1 187 799
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	—	964 746
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42 400 346	37 303 114
Блокировано в целях обеспечения по заимствованиям от Банка России	1 055 842	823 876
Корпоративные облигации	3 657 368	1 075 055
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	—	566 422
Корпоративные акции	—	1 485 157
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	3 657 368	3 126 634

По состоянию на 31 декабря 2012 г. часть инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, со справедливой стоимостью 1 055 842 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: 823 876 тыс. руб.) была блокирована в целях обеспечения под кредитную линию, открытую Банком России. На 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. Банк не использовал данную кредитную линию.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными и дисконтными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими и иностранными компаниями и кредитными организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 г. имеют сроки погашения от марта 2013 г. до декабря 2022 г. (31 декабря 2011 г.: от июня 2012 г. до ноября 2025 г.), доходностью от 3,875% до 10,5% годовых в зависимости от выпуска (31 декабря 2011 г.: от 4,25% до 11,25% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации номинированы в долларах США и по состоянию на 31 декабря 2012 г. имеют сроки погашения от апреля 2020 г. до марта 2030 г. (на 31 декабря 2011 г.: в апреле 2015 г. и в июле 2018 г.), купонный доход от 5% до 12,75% годовых (на 31 декабря 2011 г.: от 3,63% до 11%).

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний и банков со сроком погашения от марта 2013 г. до января 2044 г. (на 31 декабря 2011 г.: от марта 2012 г. до января 2025 г.) и купонной ставкой от 7,15% до 16,5% годовых (на 31 декабря 2011 г.: от 6,5% до 16,5% годовых).

Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях со сроком погашения от ноября 2014 г. до декабря 2017 г. (на 31 декабря 2011 г.: от июня 2012 г. до ноября 2016 г.) и купонной ставкой от 8,2% до 9,5% годовых (на 31 декабря 2011 г.: от 7% до 10,63% годовых).

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банк владел паями следующих паевых инвестиционных фондов:

	2012 год	2011 год
ЗПИФ недвижимости «ОЛМА ЦЕНТР»	6 129 944	—
ПИФ «ОТКРЫТИЕ - Облигации»	437 412	386 433
ЗПИФ прямых инвестиций «ОТКРЫТИЕ - финансовые институты»	61 039	124 347
ИПИФ «ОТКРЫТИЕ - Энергетика»	37 509	377 165
ПИФ «ОТКРЫТИЕ - Акции»	18 810	89 512
ЗПИФ особо рискованных (венчурных) инвестиций «ОТКРЫТИЕ - проектные инвестиции»	15 977	16 462
ПИФ «ОТКРЫТИЕ - Индекс ММВБ»	—	113 969
Итого вложения в паи и акции	6 700 691	1 107 888

В составе инвестиций в паевые фонды отражено обесценение на сумму 269 522 тыс. руб.

Закрытый инвестиционный фонд недвижимости «ОЛМА ЦЕНТР» зарегистрирован в мае 2011 г. и полностью сформирован в ноябре 2011 г. с целью получения дохода при инвестировании в объекты недвижимого имущества путем их последующей продажи и (или) сдачи их в аренду или субаренду. В августе 2012 года Банк приобрел 2 900 000 паев закрытого инвестиционного фонда недвижимости «ОЛМА ЦЕНТР».

Открытый паевой инвестиционный фонд облигаций «ОТКРЫТИЕ - Облигации», зарегистрированный в Российской Федерации, инвестирует средства пайщиков в облигации и акции российских компаний.

Закрытый паевой инвестиционный фонд «ОТКРЫТИЕ - финансовые институты», открытый паевой инвестиционный фонд «ОТКРЫТИЕ - индекс ММВБ» и открытый паевой инвестиционный фонд акций «ОТКРЫТИЕ - Акции», зарегистрированные в Российской Федерации, инвестируют средства пайщиков в акции российских компаний.

Интервальный паевой инвестиционный фонд акций «ОТКРЫТИЕ - Энергетика», зарегистрированный в Российской Федерации, инвестирует средства пайщиков в акции российских энергетических компаний.

Векселя российских банков представлены дисконтными векселям, выпущенными крупными российскими банками с номиналом в российских рублях. Векселя в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 г. имеют сроки погашения в апреле 2013 г. (на 31 декабря 2011 г.: от января 2012 г. до апреля 2013 г.) и доходность к погашению от 7,03% до 7,39% годовых (на 31 декабря 2011 г.: от 6,29% до 12,24% годовых).

Корпоративные акции представляют собой вложения в акции крупных российских и иностранных компаний и банков. В составе акций отражено обесценение в размере 61 175 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г. 321 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства, полученные по договорам прямого «репо», отражены по статьям «Средства клиентов» на общую сумму 2 065 013 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: 1 053 390 тыс. руб. и 1 514 201 тыс. руб. по статье «Средства кредитных организаций»).

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>31 декабря 2012 г.</i>	<i>Инвестицион- ный рейтинг</i>	<i>Спекулятив- ный рейтинг</i>	<i>Нет рейтингов</i>	<i>Итого</i>
Корпоративные еврооблигации	10 761 337	4 425 270	1 718 738	16 905 345
Еврооблигации Российской Федерации	9 028 850	—	—	9 028 850
Корпоративные облигации	956 356	4 873 975	1 414 471	7 244 802
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	—	2 134 893	—	2 134 893
Векселя российских банков	147 552	—	—	147 552
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20 894 095	11 434 138	3 133 209	35 461 442
Корпоративные облигации	1 813 134	1 307 342	536 892	3 657 368
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	1 813 134	1 307 342	536 892	3 657 368
Итого инвестиционные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 707 229	12 741 480	3 670 101	39 118 810

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>31 декабря 2011 г.</i>	<i>Инвестицион- ный рейтинг</i>	<i>Спекулятив- ный рейтинг</i>	<i>Нет рейтингов</i>	<i>Итого</i>
Корпоративные еврооблигации	13 434 448	5 827 392	—	19 261 840
Корпоративные облигации	1 921 613	5 521 178	1 294 052	8 736 843
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	95 890	3 438 075	33 909	3 567 874
Облигации иностранных государств	—	1 187 799	—	1 187 799
Еврооблигации Российской Федерации	1 174 001	—	—	1 174 001
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	964 746	—	—	964 746
Векселя российских банков	720 144	234 406	—	954 550
Векселя российских компаний	—	—	243 466	243 466
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 310 842	16 208 850	1 571 427	36 091 119
Корпоративные облигации	—	579 790	495 265	1 075 055
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	—	566 422	—	566 422
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	—	1 146 212	495 265	1 641 477
Итого инвестиционные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 310 842	17 355 062	2 066 692	37 732 596

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель и принадлеж- ности</i>	<i>Компьютеры</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2011 г.	2 716 088	722 641	281 421	85 435	94 830	3 900 415
Поступления	115	121 540	59 999	11 788	—	193 442
Выбытия	(204 787)	(51 570)	(10 968)	(3 651)	(28 130)	(299 106)
Влияние переоценки	(3 813)	—	—	—	—	(3 813)
На 31 декабря 2012 г.	<u>2 507 603</u>	<u>792 611</u>	<u>330 452</u>	<u>93 572</u>	<u>66 700</u>	<u>3 790 938</u>
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2011 г.	—	308 887	156 417	30 198	—	495 502
Начисленная амортизация	105 866	102 092	39 297	22 150	—	269 405
Выбытия	(7 486)	(32 428)	(10 059)	(2 267)	—	(52 240)
Влияние переоценки	(98 380)	—	—	—	—	(98 380)
На 31 декабря 2012 г.	<u>—</u>	<u>378 551</u>	<u>185 655</u>	<u>50 081</u>	<u>—</u>	<u>614 287</u>
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2011 г.	<u>2 716 088</u>	<u>413 754</u>	<u>125 004</u>	<u>55 237</u>	<u>94 830</u>	<u>3 404 913</u>
На 31 декабря 2012 г.	<u>2 507 603</u>	<u>414 060</u>	<u>144 797</u>	<u>43 491</u>	<u>66 700</u>	<u>3 176 651</u>
	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель и принадлеж- ности</i>	<i>Компьютеры</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2010 г.	1 111 334	497 715	236 612	51 813	49 140	1 946 614
Поступления	10 216	185 544	58 495	24 727	45 690	324 672
Поступления, связанные с присоединением банка «Губернский»	801 643	89 738	20 335	12 326	—	924 042
Выбытия	(2 315)	(50 356)	(34 021)	(3 431)	—	(90 123)
Влияние переоценки	795 210	—	—	—	—	795 210
На 31 декабря 2011 г.	<u>2 716 088</u>	<u>722 641</u>	<u>281 421</u>	<u>85 435</u>	<u>94 830</u>	<u>3 900 415</u>
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2010 г.	83 531	246 706	144 990	21 278	—	496 505
Начисленная амортизация	60 100	72 337	37 470	12 316	—	182 223
Выбытия	(108)	(10 156)	(26 043)	(3 396)	—	(39 703)
Влияние переоценки	(143 523)	—	—	—	—	(143 523)
На 31 декабря 2011 г.	<u>—</u>	<u>308 887</u>	<u>156 417</u>	<u>30 198</u>	<u>—</u>	<u>495 502</u>
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2010 г.	<u>1 027 803</u>	<u>251 009</u>	<u>91 622</u>	<u>30 535</u>	<u>49 140</u>	<u>1 450 109</u>
На 31 декабря 2011 г.	<u>2 716 088</u>	<u>413 754</u>	<u>125 004</u>	<u>55 237</u>	<u>94 830</u>	<u>3 404 913</u>

На 31 декабря 2012 г. совокупная балансовая стоимость полностью самортизированных основных средств, находящихся в эксплуатации, составляла 328 361 тыс. руб. (в 2011 году: 315 494 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства (продолжение)

Банк воспользовался услугами оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки – 31 декабря 2012 года. Банк признал положительную переоценку в прочем совокупном доходе в размере 131 079 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года: 955 759 тыс. руб.) и уменьшение стоимости в результате переоценки в размере 2 042 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года: 17 026 тыс. руб.) в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Если бы оценка стоимости земли и зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	Земля и здания
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2011 года	1 920 877
Поступления	115
Выбытия	(220 978)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2012г.	1 700 014
Накопленная амортизация на конец периода на 31 декабря 2011г.	143 523
Начисленная амортизация	111 188
Выбытия	(8 529)
Накопленная амортизация на конец периода на 31 декабря 2012г.	246 182
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011г.	1 777 354
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012г.	1 453 832
	Земля и здания
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2010 года	1 111 334
Поступления	10 216
Поступления, связанные с присоединением банка «Губернский»	801 643
Выбытие	(2 316)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2011 года	1 920 877
Накопленная амортизация на конец периода на 31 декабря 2010г.	83 531
Начисленная амортизация	60 100
Выбытия	(108)
Накопленная амортизация на конец периода на 31 декабря 2011г.	143 523
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010г.	1 027 803
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011г.	1 777 354

12. Нематериальные активы и гудвил

	2012 год	2011 год
Гудвил	1 190 378	1 190 378
Клиентская база по текущим счетам по результатам приобретения банков «Петровский» и «СБ «ГУБЕРНСКИЙ»	1 042 475	1 384 410
Программное обеспечение	171 774	145 488
Лицензии	109 232	113 343
Товарные знаки	147	143
Итого нематериальные активы и гудвил	2 514 006	2 833 762

На 31 декабря 2012 г. накопленная амортизация по клиентским базам банков «Петровский» и «СБ «ГУБЕРНСКИЙ» составила 667 198 тыс. руб. (31 декабря 2011 г. – 325 263 тыс. руб.). Банк провел тест на обесценение клиентских баз банков «Петровский» и «СБ «ГУБЕРНСКИЙ» по состоянию на 31 декабря 2012 г. Признаков обесценения не выявлено.

(в тысячах российских рублей)

12. Нематериальные активы и гудвил (продолжение)

Ниже представлено изменение нематериальных активов и гудвила в 2012 г. и 2011 г.

	<i>Гудвил</i>	<i>Клиентские базы</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Товарные знаки</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2011 г.	1 190 378	1 709 673	237 415	157 667	143	3 295 276
Приобретения	—	—	140 118	18 610	4	158 732
Выбытия	—	—	(4 956)	(4 876)	—	(9 832)
На 31 декабря 2012 г.	<u>1 190 378</u>	<u>1 709 673</u>	<u>372 577</u>	<u>171 401</u>	<u>147</u>	<u>3 444 176</u>
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2011 г.	—	325 263	91 927	44 324	—	461 514
Начисленная амортизация	—	341 935	113 832	22 721	—	478 488
Выбытие амортизации	—	—	(4 956)	(4 876)	—	(9 832)
На 31 декабря 2012 г.	<u>—</u>	<u>667 198</u>	<u>200 803</u>	<u>62 169</u>	<u>—</u>	<u>930 170</u>
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2011 г.	<u>1 190 378</u>	<u>1 384 410</u>	<u>145 488</u>	<u>113 343</u>	<u>143</u>	<u>2 833 762</u>
На 31 декабря 2012 г.	<u>1 190 378</u>	<u>1 042 475</u>	<u>171 774</u>	<u>109 232</u>	<u>147</u>	<u>2 514 006</u>

	<i>Гудвил</i>	<i>Клиентские базы</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Товарные знаки</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2010 г.	—	1 566 773	129 145	61 213	179	1 757 310
Приобретения	—	—	108 270	96 454	—	204 724
Поступления за счет приобретения бизнеса	1 190 378	142 900	—	—	—	1 333 278
Выбытия	—	—	—	—	(36)	(36)
На 31 декабря 2011 г.	<u>1 190 378</u>	<u>1 709 673</u>	<u>237 415</u>	<u>157 667</u>	<u>143</u>	<u>3 295 276</u>
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2010 г.	—	—	39 407	15 382	—	54 789
Начисленная амортизация	—	325 263	52 520	28 942	—	406 725
Выбытие амортизации	—	—	—	—	—	—
На 31 декабря 2011 г.	<u>—</u>	<u>325 263</u>	<u>91 927</u>	<u>44 324</u>	<u>—</u>	<u>461 514</u>
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2010 г.	<u>—</u>	<u>1 566 773</u>	<u>89 738</u>	<u>45 831</u>	<u>179</u>	<u>1 702 521</u>
На 31 декабря 2011 г.	<u>1 190 378</u>	<u>1 384 410</u>	<u>145 488</u>	<u>113 343</u>	<u>143</u>	<u>2 833 762</u>

Гудвил отражает потенциальные выгоды от снижения издержек и эффекта синергии в результате интеграции деятельности подразделений бывшего Банка «СБ «Губернский» и Банка «ОТКРЫТИЕ», а также предоставления клиентам доступа ко всему спектру продуктов других компаний Группы «ОТКРЫТИЕ». В результате сделки Банк существенно укрепил свои позиции на рынке Уральского региона и расширил свою региональную сеть.

Тестирование гудвила не выявило признаков обесценения. Для тестирования обесценения гудвила, возникшего в результате присоединения Банка «СБ «Губернский», использовались данные бизнес-планирования по Банку «ОТКРЫТИЕ» в целом.

Возмещаемая стоимость Банка была определена на основании расчета ценности от использования с помощью прогнозных денежных потоков, исходя из утвержденных руководством Банка финансовых планов на 2013 год и предварительного прогноза на 2013-2016 гг., подготовленного в рамках основных положений стратегии долгосрочного развития Банка. На период свыше четырех лет прогнозирование денежных потоков осуществлялось методом экстраполяции на основании денежных потоков за четвертый год. Прогнозные темпы роста, использованные для экстраполирования денежных потоков за пределами планового периода, предполагаются нулевыми. Тестирование осуществлено на основе определения приведенной стоимости будущих денежных потоков путем дисконтирования. Ставки дисконтирования отражают, сделанную руководством, оценку прибыли на вложенный капитал (ROCE), данный показатель является ориентиром, который используется руководством для оценки результатов деятельности и предложений о будущих инвестициях. Ставка дисконтирования, использованная в рамках тестирования, рассчитывалась методом кумулятивного построения (build up), и составила 14,60%.

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль юридических лиц включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Расход по налогу – текущая часть	399 423	125 746
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(162 562)	340 136
Расход по налогу на прибыль	236 861	465 882

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2012 и 2011 годах. Ставка федерального налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% в 2012 и 2011 годах.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2012 год	2011 год
Прибыль до налогообложения	1 755 616	2 537 706
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	351 123	507 541
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	31 072	28830
Изменение отложенных налоговых активов, ранее не отраженных в балансе	(260 090)	260 090
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по ставке 15 %	(10 475)	(48 423)
Непризнанные ранее расходы по налогу на прибыль	125 231	
Необлагаемые доходы	–	52 196
Восстановленный резерв под налоговые риски	–	(24 454)
Налоговые убытки, возникшие из-за объединения бизнеса	–	(314 677)
Прочие разницы	–	4 779
Расход по налогу на прибыль	236 861	465 882

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц				Возникновение и уменьшение временных разниц			
		В				В		
		Объединение бизнеса	отдельном отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода		отдельном отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
	2010 год				2011 год			2012 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:								
Прочие обязательства	98 028	4 257	20 285	—	122 570	25 918	—	148 488
Резерв под обесценение кредитного портфеля	55 706	52 404	23 478	—	131 588	(73 561)	—	58 027
Амортизация и обесценение основных средств	4 167	(27 796)	23 629	—	—	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:								
переоценка	5 792	—	(142 589)	148 867	12 070	487	—	12 557
Средства клиентов	—	—	3 058	—	3 058	(72)	—	2 986
Прочие активы	—	5 048	(5 048)	—	—	—	—	—
Отложенный налоговый актив для перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков	480 943	—	52 829	—	533 772	(533 772)	—	—
Выпущенные ценные бумаги	8 894	—	14 335	—	23 229	(900)	—	22 329
Торговые ценные бумаги	11 513	—	11 636	—	23 149	(23 149)	—	—
Отложенные налоговые активы	665 043	33 913	1 613	148 867	849 436	(605 049)	—	244 387
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отдельном отчете о финансовом положении	—	—	(260 090)	—	(260 090)	260 090	—	—
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	665 043	33 913	(258 477)	148 867	589 346	(344 959)	—	244 387
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:								
Торговые ценные бумаги	—	—	—	—	—	72	—	72
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	(281 748)	281 748	—
Основные средства	132 348	38 334	20 065	191 152	381 899	(87 780)	19 472	313 591
Нематериальные активы	313 355	28 623	(65 096)	—	276 882	(68 387)	—	208 495
Средства клиентов	—	(3 091)	3 091	—	—	—	—	—
Прочие активы	13 961	—	124 834	—	138 795	(68 695)	—	70 100
Субординированные займы	8 117	—	(981)	—	7 136	(1 082)	—	6 054
Средства в кредитных организациях	260	—	(254)	—	6	99	—	105
Отложенное налоговое обязательство	468 041	63 866	81 659	191 152	804 718	(507 521)	301 220	598 417
Отложенный налоговый актив/(обязательство), нетто	197 002	(29 953)	(340 136)	(42 285)	(215 372)	162 562	301 220	(354 030)

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банк не имеет налоговых убытков к переносу (на 31 декабря 2011 г. — 2 668 860 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие расходы от обесценения

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Основные средства</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Договорные и условные обязатель- ства</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2010 года	22 148	80 877	–	38 542	141 567
Создание	17 026	22 115	81 945	–	121 086
На 31 декабря 2011 года	39 174	102 992	81 945	38 542	262 653
Создание/ (восстановление)	2 682	154 828	(48 822)	(38 542)	70 146
Списание прочих активов за счет резервов	–	(22 847)	–	–	(22 847)
На 31 декабря 2012 года	41 856	234 973	33 123	–	309 952

Так же по статье «Прочие расходы от обесценения» по состоянию за 2012 г. отражено обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в размере 325 382 тыс. руб. (за 2011 год: восстановление сумм обесценения в размере 24 179 тыс. руб.).

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под договорные и условные обязательства и прочие резервы отражаются в составе обязательств.

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Авансы уплаченные	642 689	188 600
Производные финансовые инструменты	382 325	516 934
Расчеты с Почтой России	239 700	200 650
Расчеты с прочими дебиторами	209 304	556 227
Страховой депозит в расчетно-платежных системах	188 379	209 688
Остатки на транзитных счетах:		
- Расчеты по платежным картам	122 086	70 605
- Расчеты с системой «Вестерн Юнион»	2 232	761
Расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой	95 343	9 415
Комиссии, начисленные по агентским договорам	91 738	–
Комиссии, начисленные за расчетно-кассовое обслуживание	61 886	58 489
Комиссии за Страхование	56 922	28 399
Активы, предназначенные для продажи	52 505	24 460
Драгоценные металлы	33 916	15 565
Расчеты по операциям с ценными бумагами	30 409	3 284
Расчеты с расчетно-платежными системами	28 215	18 773
Инвестиционная недвижимость	21 046	–
Комиссии, начисленные по операциям с пластиковыми картами	19 989	10 897
Налоговые расчеты с бюджетом (за исключением налога на прибыль)	18 701	48 992
Расчеты с персоналом	198	327
Прочее	11	1 353
	2 297 594	1 963 419
За вычетом: резерва под обесценение прочих активов	(234 973)	(102 992)
Прочие активы	2 062 621	1 860 427

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства состоят из следующих позиций:

	2012 год	2011 год
Расчеты с персоналом	695 769	613 147
Производные финансовые обязательства	396 217	506 947
Расчеты по налогам и сборам	215 286	163 956
Расчеты с прочими кредиторами	175 363	146 027
Обязательства по финансовому лизингу	135 717	170 987
Расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой	78 325	24 378
Начисленные административные расходы	71 221	70 716
Расчеты по платежным картам	38 305	14 528
Прочие резервы	33 123	101 049
Расчеты по операциям с ценными бумагами	17 140	17 307
Авансы полученные	13 461	10 020
Средства в расчетах	3 548	1 815
Резервы по договорным и условным обязательствам	—	22 508
Прочее	8 381	72 270
Прочие обязательства	1 881 856	1 935 655

Обязательства по договорам финансовой аренды представлены следующим образом:

По состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи:	52 722	114 104	21 831	188 657
Финансовые расходы будущих периодов	17 408	30 688	4 844	52 940
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	35 314	83 416	16 987	135 717

По состоянию на 31 декабря 2011 г.:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи:	59 470	150 681	38 177	248 328
Финансовые расходы будущих периодов	24 435	44 725	8 181	77 341
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	35 035	105 956	29 996	170 987

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в отдельной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие активы и обязательства (продолжение)

	На 2012 год		
	Номинальная стоимость базовых активов	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Внутренние контракты			
покупка долларов США / продажа евро	13 699 910	82 637	—
покупка долларов США / продажа российских рублей	19 193 163	153 160	—
покупка долларов США / продажа японских иен	810 366	8 468	—
покупка российских рублей / продажа долларов США	169 166	2 884	—
покупка российских рублей / продажа евро	444 638	8 565	—
покупка долларов США / продажа евро	2 012 390	—	(22 647)
покупка евро / продажа долларов США	2 641 060	—	(15 483)
покупка российских рублей / продажа долларов США	63 682 027	—	(267 030)
покупка российских рублей / продажа евро	72 446	—	(36)
покупка японских иен / продажа долларов США	811 504	—	(8 571)
Внешние контракты			
покупка долларов США / продажа евро	16 527 141	105 814	—
покупка долларов США / продажа платины	21 092	973	—
покупка долларов США / продажа российских рублей	2 907 476	9 108	—
покупка долларов США / продажа швейцарских франков	237 213	619	—
покупка долларов США / продажа японских иен	3 527	32	—
покупка евро / продажа долларов США	60 333	43	—
покупка канадских долларов / продажа долларов США	54 941	86	—
покупка палладия / продажа долларов США	23 513	567	—
покупка российских рублей / продажа долларов США	362 750	900	—
покупка фунтов стерлингов Соединенного королевства / продажа долларов США	1 064 067	8 456	—
покупка шведских крон / продажа долларов США	4 456	13	—
покупка долларов США / продажа евро	5 795 659	—	(33 866)
покупка долларов США / продажа канадских долларов	73 381	—	(87)
покупка долларов США / продажа фунтов стерлингов Соединенного королевства	1 111 778	—	(4 509)
покупка евро / продажа долларов США	4 413 169	—	(24 146)
покупка золота / продажа долларов США	409 003	—	(3 942)
покупка платины / продажа долларов США	55 740	—	(775)
покупка Польских злотых / продажа долларов США	1 182	—	(2)
покупка российских рублей / продажа долларов США	2 930 261	—	(12 054)
покупка серебра / продажа долларов США	26 512	—	(263)
покупка японских иен / продажа долларов США	2 119	—	(2)
встроенный дериватив	—	—	(2 804)
		382 325	(396 217)

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие активы и обязательства (продолжение)

	На 2011 год		
	Номинальная стоимость базовых активов	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Внутренние контракты			
покупка долларов США / продажа российских рублей	21 158 779	349 274	—
покупка евро / продажа долларов США	20 859	119	—
покупка евро / продажа российских рублей	1 126 362	11 049	—
покупка российских рублей / продажа долларов США	10 164 292	22 537	—
покупка евро/продажа долларов США	50 061	—	(309)
покупка российских рублей / продажа долларов США	29 499 684	—	(377 009)
покупка доллар США / продажа евро	1 044 060	—	(4 291)
покупка российских рублей / продажа евро	87 139	—	(467)
Внешние контракты			
покупка долларов США / продажа российских рублей	2 932 699	132 874	—
покупка долларов США / продажа евро	16 062	1 081	—
покупка долларов США / продажа российских рублей	96 405	—	(122)
покупка долларов США / продажа японских иен	2 488	—	(16)
покупка евро / продажа долларов США	29 962	—	(2 163)
покупка российских рублей / продажа долларов США	5 096 788	—	(122 555)
покупка евро / продажа японских иен	2 489	—	(15)
	516 934		(506 947)

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

На 31 декабря 2012 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменению процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Встроенные производные финансовые инструменты

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе прочих активов и обязательств, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Срочные депозиты и кредиты	5 993 671	3 654 746
Текущие счета	697 612	191 769
Договоры репо	–	1 343 179
Договоры «репо» с Банком России	–	1 213 516
Средства кредитных организаций	6 691 283	6 403 210

На 31 декабря 2012 года срочные депозиты и кредиты представляют собой средства в рублях, долларах США, евро и прочих валютах, привлеченные под ставки от 4% до 9,5% годовых со сроками погашения от января 2013 г. до апреля 2017 г. для депозитов в рублях; от 0,25% до 6% годовых со сроком погашения от января 2013 г. до сентября 2013 г. для депозитов в долларах США; 0% годовых со сроками погашения до востребования для депозитов в евро и прочих валютах (2011 г.: средства в рублях и долларах США, привлеченные под ставки от 4% до 14% годовых со сроками погашения от января 2012 г. до июля 2016 г. для депозитов в рублях; 3% годовых со сроками погашения в феврале 2012 г. для депозитов в долларах США).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. Банком привлечены средства по договорам «репо» с российскими банками на общую сумму 1 343 179 тыс. руб. Объектами данных договоров являются корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации со справедливой стоимостью 1 436 235 тыс. руб. Также были заключены договоры «репо» с ЦБ на общую стоимость 1 213 516 тыс. руб. под залог ценных бумаг со справедливой стоимостью 1 355 234 тыс. руб.

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Срочные депозиты	88 538 021	82 670 470
Текущие счета	56 399 820	49 515 096
Договоры «репо»	2 065 013	1 053 390
Средства клиентов	147 002 854	133 238 956

В том числе удерживаемые в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечание 21)

1 058 007	1 165 045
-----------	-----------

На 31 декабря 2012 г. средства клиентов в размере 34 460 176 тыс. руб. (24%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2011 г.: 26 689 173 тыс. руб. (20%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 58 723 532 тыс. руб. (31 декабря 2011 г. – 61 709 404 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банком привлечены средства по договорам «репо» с российскими компаниями на общую сумму 2 065 013 тыс. руб. (31 декабря 2011 г. – 1 053 390 тыс. руб.). Объектами данных договоров являются облигации российских компаний со справедливой стоимостью 3 657 368 тыс. руб. (31 декабря 2011 г. – ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 488 440 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства в сумме 1 058 007 тыс. руб. являлись гарантийными депозитами по выпущенным банковским гарантиям (на 31 декабря 2011 г. – 1 165 045 тыс. руб.).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2012 год	2011 год
Физические лица	73 025 651	74 354 430
Частные компании	62 509 102	48 412 674
Государственные и бюджетные организации	11 468 101	10 471 852
Средства клиентов	147 002 854	133 238 956

(в тысячах российских рублей)

17. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	2012 год	2011 год
Физические лица	73 025 651	74 354 430
Финансовая и инвестиционная деятельность	27 756 636	20 268 235
Сфера услуг	18 912 493	13 631 570
Торговля	9 784 217	8 999 767
Строительство и операции с недвижимостью	9 580 124	8 081 778
Производство, добыча полезных ископаемых	7 586 880	7 132 774
Прочая деятельность	356 853	770 402
Средства клиентов	147 002 854	133 238 956

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Облигации	3 010 590	—
Векселя	5 102 919	5 211 255
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 113 509	5 211 255
В том числе: удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам клиентам (Примечание 9)	229 404	88 283
В том числе: удерживаемые в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечание 21)	197 903	250 146

На 31 декабря 2012 г. Банком были выпущены облигации совокупной номинальной стоимостью 3 000 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: нет) сроком погашения до декабря 2017 года. На облигации начисляется купон в размере 10,75%.

На 31 декабря 2012 г. Банком были выпущены беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 293 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: 1 652 тыс. руб.) сроком погашения до востребования. На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Банком на 31 декабря 2012 г., начисляются проценты по ставкам от 1% до 10,1% годовых (на 31 декабря 2011 г.: от 3% до 15,25% годовых) или дисконт с доходностью к погашению от 4,74% до 12,5% годовых (на 31 декабря 2011 г.: от 4% до 12% годовых).

19. Субординированные займы

Балансовая стоимость субординированных займов на 31 декабря 2012 г. составила 1 833 098 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: 1 827 696 тыс. руб.). Контрактные процентные ставки по займам составляют от 1% до 12,5%, сроки погашения 2014-2022 годы.

20. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректи- ровка на инфляцию	Итого
На 31 декабря 2010 г.	5 904 618 756	5 904 619	477 588	6 382 207
Увеличение основного капитала в ходе реорганизации	558 520 080	558 520	—	558 520
На 31 декабря 2011 г.	6 463 138 836	6 463 139	477 588	6 940 727
На 31 декабря 2012 г.	6 463 138 836	6 463 139	477 588	6 940 727

По состоянию на 31 декабря 2012 г. все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль каждая и обладают одинаковыми правами.

(в тысячах российских рублей)

20. Капитал (продолжение)

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 11 227 330 тыс. руб. (2011 г.: 9 547 379 тыс. руб.).

21. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования, а также стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

(в тысячах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль, а также налога на доходы физических лиц, налога на добавленную стоимость к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Сделки на внутреннем рынке подпадают под новые правила в том случае, если сумма цен всех сделок между взаимозависимыми лицами за 2012 год превышает 3 миллиарда рублей. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке, другая сторона может внести соответствующую корректировку в свои обязательства по налогу на прибыль на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенного налоговыми органами. Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по администрированию соблюдения налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2012 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2012 году (за исключением некоторых типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

На 31 декабря 2012 года договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	16 474 824	15 292 973
Гарантии	29 803 586	18 534 758
Выставленные аккредитивы	9 101	101 257
	46 287 511	33 928 988
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	593 066	618 192
От 1 года до 5 лет	1 293 834	1 201 854
Более 5 лет	348 256	329 793
	2 235 156	2 149 839
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	48 522 667	36 078 827
За вычетом: собственных векселей и депозитов, удерживаемых в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечания 17, 18)	(1 146 576)	(1 347 500)
Договорные и условные обязательства	47 376 091	34 731 327

(в тысячах российских рублей)

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Расчетные и кассовые операции	2 005 405	1 734 589
Гарантии и аккредитивы	449 942	465 145
Брокерское обслуживание	360 607	101 458
Операции по конвертированию валюты	100 509	12 767
Валютный контроль	42 538	35 680
Комиссии по операциям с ценными бумагами	4 447	—
Прочее	38 587	110 448
Комиссионные доходы	3 002 035	2 460 087
Расчетные и кассовые операции	267 827	302 705
Комиссии по брокерским операциям	85 799	16 035
Операции с валютными ценностями	36 292	11 937
Комиссии по агентским договорам	33 179	132 711
Операции с ценными бумагами	19 430	18 483
Комиссии за эквайринг и эмиссию карт	14 650	26 657
Комиссионные расходы по заключению сделок репо	4 841	—
Гарантии	2 927	2 991
Плата за управление активами	1 578	—
Прочее	7 872	22 447
Комиссионные расходы	474 395	533 966
Чистые комиссионные доходы	2 527 640	1 926 121

23. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Штрафы, пени, неустойки по операциям предоставления денежных средств	280 145	215 306
Доходы от предоставления недвижимости в аренду	74 325	49 287
Доходы от реализации имущества	36 086	—
Доходы при погашении дебиторской задолженности, признанной при объединении	32 784	42 598
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования и кредитных договоров	24 707	30 572
Доходы от предоставления в аренду депозитарных ячеек	18 453	22 799
Доходы за вычетом расходов от операций с драгоценными металлами	8 252	—
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	1 994	—
Доходы от оприходования излишков	880	263
Дивиденды полученные	444	5 216
Доходы от информационно-консультационных услуг	—	2 060
Прочее	33 309	68 767
Прочие доходы	511 379	436 868

(в тысячах российских рублей)

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Заработная плата и премии	4 479 384	4 103 373
Отчисления на социальное обеспечение	1 013 971	761 521
Расходы на персонал	5 493 355	4 864 894
Расходы на операционную аренду	873 921	776 596
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	444 855	391 866
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	348 265	310 633
Страхование	328 120	272 587
Офисные расходы	269 221	284 649
Услуги связи	267 620	262 383
Расходы на охрану	173 426	178 778
Реклама и маркетинг, благотворительность	169 752	212 537
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	102 022	83 707
Профессиональные услуги	89 512	71 488
Командировочные расходы	46 504	49 027
Штрафные санкции и пени	19 531	11 792
Представительские расходы	16 816	2 555
Транспортные расходы	11 961	35 489
Неотделимые улучшения в арендованные объекты	9 239	—
Расходы на осуществление мероприятий культурно-просветительского характера	7 393	—
Расходы на обучение	3 253	1 244
Расходы от списания прочих активов	1 320	—
По выбытию (реализации) имущества	—	37 987
Прочее	187 460	162 445
Прочие операционные расходы	3 370 191	3 145 763

25. Управление рисками**Введение**

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Управление рисками основано на ряде принципов, в том числе на принципе ответственности бизнес-подразделений за принимаемые риски, принципе независимости функции риск-менеджмента и комплаенса, принципе планирования рисков в рамках бюджета и бизнес-плана, принципе соблюдения регуляторных требований, а также принципе коллегиальности принятия решений по рискам и их строгом документировании.

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление основными банковскими рисками – кредитным риском, рыночным риском, риском ликвидности, правовым и операционным рисками.

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками.

В рамках полномочий в соответствии с Уставом Банка, Совет директоров осуществляет общий контроль за разработкой системы управления банковскими рисками, включая утверждение внутренних политик Банка по управлению различными видами рисков, контроль исполнительных органов за своевременным выявлением банковских рисков, рассмотрение эффективности системы риск-менеджмента Банка.

Комитет по аудиту и рискам является постоянно действующим коллегиальным органом при Совете директоров, созданным в целях содействия в обеспечении контроля Совета директоров Банка за эффективностью системы управления рисками Банка, в чьи полномочия входит, в том числе, выработка рекомендаций по совершенствованию системы, методов и подходов управления рисками Банка.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП) является постоянно действующим коллегиальным органом при Правлении Банка, созданным в целях разработки и реализации политики по управлению активами и пассивами Банка; управления риском ликвидности и рыночным риском, в том числе, посредством утверждения соответствующих лимитов и иных ограничений.

Кредитные комитеты Банка являются постоянно действующими коллегиальными органами при Правлении Банка, созданными в целях принятия решений об осуществлении операций, в результате которых Банк принимает на себя кредитные риски.

Департамент анализа и управления рисками, независимый от бизнес-подразделений Банка, отвечает за организацию комплексной системы оценки, прогноза и управления рисками, в том числе обеспечивает методологическую поддержку этапов идентификации, оценки, регулирования и контроля рисков банковской деятельности.

В Банке действует Положение о профиле риска, определяющее основные виды риска, присущие деятельности Банка, и показатели, с помощью которых производится оценка рисков, а также целевые значения данных показателей. Данное Положение содержит механизм эскалаций в случае превышения значения показателя установленного уровня и задействует, в том числе, Комитет по аудиту и рискам в процессе мониторинга показателей профиля риска.

Банк осуществляет мониторинг основных видов рисков на постоянной основе. Результаты мониторинга доводятся до соответствующих органов управления Банка (Правление, Комитет по аудиту и рискам, Совет директоров).

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, ненадлежащего исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

По условным обязательствам кредитного характера Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 9.

Банк управляет кредитным риском в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, которые подлежат пересмотру и обновлению на периодической основе или по мере необходимости.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, увеличение объемов кредитных операций за счет увеличения клиентской базы и внедрения новых кредитных продуктов и программ кредитования, на минимизацию и диверсификации кредитных рисков.

В целях контроля кредитного риска в Банке действует система ограничений и экономических ковенант.

Принцип минимизации кредитного риска реализуется путем создания системы лимитов риска, разграничения полномочий по установлению лимитов риска и осуществлению операций, подверженных кредитному риску. Банк устанавливает лимиты на одного заемщика (группу связанных заемщиков), на конкретные финансовые операции, на эмитентов, а также лимиты по отраслевым сегментам. Система экономических ковенант закреплена в Соглашении об условиях деятельности между Банком и Международной Финансовой Корпорацией.

В Банке действует многоуровневая система принятия решений. Лимиты и ограничения устанавливаются различными Кредитными комитетами либо органами управления Банка в соответствии с возложенными на них полномочиями.

При предоставлении кредитных продуктов Банк стремится к максимальному снижению уровня кредитного риска. В качестве одного из способов снижения кредитного риска рассматривается оформление обеспечения исполнения обязательств по предоставляемым кредитным продуктам, как самими заемщиками, так и третьими лицами по обязательствам заемщиков. При этом обеспечение рассматривается Банком как вторичный источник исполнения обязательств заемщиков по предоставленным кредитным продуктам.

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банк выявляет и управляет кредитными рисками, присущими всем кредитным продуктам и программам кредитования. По итогам оценки уровня кредитных рисков, Банк формирует резервы на возможные потери.

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются: наличие просроченных платежей по процентам и/или основному долгу, уровень просрочки в днях; наличие информации о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора.

Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервы, оцениваемые на индивидуальной основе, и резервы, оцениваемые на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, период времени от момента выявления индивидуальных признаков обесценения до формирования индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Информация об уровне фактически сформированного резерва под обесценение по МСФО на регулярной основе доводится до сведения руководства Банка.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отдельного отчета о финансовом положении.

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с первой категорией качества представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты второй категории качества. Третья категория качества подразумевает более низкое по сравнению со второй категорией кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

2012 год	Прим.	Не просроченные и не обесцененные				Просро- ченные, но необесце- ненные	Итого
		Первая категория качества (высшая)	Вторая категория качества	Третья категория качества	Индивидуально обесцененные		
Средства в кредитных организациях	8	1 837 984	—	—	10 942	—	1 848 926
Кредиты клиентам							
Коммерческое кредитование	9	6 600 685	31 398 465	2 709 453	2 849 600	258 324	43 816 527
Потребительское кредитование		93 723	17 572 994	197 163	2 047 959	1 640 903	21 552 742
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		1 688 946	6 053 466	1 419 309	536 791	300 291	9 998 803
Автокредитование		—	6 695 208	3 897	725 993	223 540	7 648 638
Ипотечное кредитование		107 943	6 031 721	79 876	471 907	135 760	6 827 207
Договоры обратного «репо»		4 511 327	—	—	—	—	4 511 327
Кредитные карты		—	2 691 384	3 926	420 872	358 361	3 474 543
Требования по аккредитивам		189 823	—	—	—	—	189 823
Итого		15 030 431	70 443 238	4 413 624	7 064 064	2 917 179	99 868 536

2011 год	Прим.	Не просроченные и не обесцененные				Просро- ченные, но необесце- ненные	Итого
		Первая категория качества (высшая)	Вторая категория качества	Третья категория качества	Индивидуально обесцененные		
Средства в кредитных организациях	8	1 610 976	—	—	942	—	1 611 918
Кредиты клиентам							
Коммерческое кредитование	9	6 052 778	41 606 327	574 227	4 646 787	1 473 655	54 353 774
Потребительское кредитование		—	11 264 013	484 842	1 507 942	952 402	14 209 199
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		1 672 626	5 191 385	1 508 632	357 804	141 556	8 872 003
Автокредитование		7 251 289	18 681	7 180	632 471	308 989	8 218 610
Договоры обратного «репо»		3 717 789	—	—	—	—	3 717 789
Кредитные карты		—	1 438 404	2 687	270 812	197 692	1 909 595
Ипотечное кредитование		5 749 969	1 297 059	198 398	252 255	147 109	7 644 790
Итого		26 055 427	60 815 869	2 775 966	7 669 013	3 221 403	100 537 678

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Банк осуществляет мониторинг платежной дисциплины заемщиков на постоянной основе. Данные о просроченных, но не обесцененных кредитах по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов представлены ниже.

2012 год	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Итого
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	89 464	168 860	—	258 324
Потребительское кредитование	877 366	448 902	314 635	1 640 903
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	189 387	74 894	36 010	300 291
Автокредитование	143 255	55 782	24 503	223 540
Кредитные карты	175 784	101 203	81 374	358 361
Ипотечное кредитование	9 484	77 854	48 422	135 760
Итого	1 484 740	927 495	504 944	2 917 179
2011 год	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Итого
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	1 440 885	—	32 770	1 473 655
Потребительское кредитование	491 119	260 838	200 445	952 402
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	61 940	24 890	54 726	141 556
Автокредитование	170 866	84 583	53 540	308 989
Кредитные карты	95 757	56 361	45 574	197 692
Ипотечное кредитование	—	61 230	85 879	147 109
Итого	2 260 567	487 902	472 934	3 221 403

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2012 год				2011 год			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	33 939 288	4 567 286	4 240 373	42 746 947	20 875 755	2 362 868	4 523	23 243 146
Торговые ценные бумаги	63 518	—	—	63 518	2 657 433	—	—	2 657 433
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	—	1 149 993	—	—	1 149 993
Средства в кредитных организациях	1 837 984	—	—	1 837 984	1 610 976	—	—	1 610 976
Кредиты клиентам	92 063 098	10 491	207 068	92 280 657	90 155 563	—	3 243 305	93 398 868
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41 575 076	825 270	—	42 400 346	36 031 311	10 109	1 261 694	37 303 114
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	3 657 368	—	—	3 657 368	3 126 634	—	—	3 126 634
Текущие активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	179 208	—	—	179 208
Прочие активы	1 067 684	345 067	15 267	1 428 018	1 720 369	137 455	70	1 857 894
Итого активы	174 204 016	5 748 114	4 462 708	184 414 838	157 507 242	2 510 432	4 509 592	164 527 266
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	6 242 140	191 852	257 291	6 691 283	6 130 424	31	272 755	6 403 210
Средства клиентов	140 421 478	3 269 340	3 312 036	147 002 854	128 830 931	2 061 295	2 346 730	133 238 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 113 509	—	—	8 113 509	5 211 255	—	—	5 211 255
Субординированные кредиты	1 763 369	—	69 729	1 833 098	1 827 696	—	—	1 827 696
Прочие обязательства	1 749 804	68 470	16 996	1 835 270	1 715 169	146 985	984	1 863 138
Текущие налоговые обязательства	203 505	—	—	203 505	—	—	—	—
Итого обязательства	158 493 805	3 529 662	3 656 052	165 679 519	143 715 475	2 208 311	2 620 469	148 544 255
Нетто-позиция по монетарным балансовым активам и обязательствам	15 710 211	2 218 452	806 656	18 735 319	13 791 767	302 121	1 889 123	15 983 011

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности возникает вследствие несовпадения сроков погашения требований и обязательств. Банк подвержен риску ликвидности в связи с постоянной необходимостью использования имеющихся ликвидных активов для исполнения обязательств перед клиентами по осуществлению платежей в соответствии с условиями ранее заключенных договоров расчётных и текущих счетов, срочных депозитов, гарантий и прочих обязательств, а также для предоставления кредитов клиентам.

Целью управления риском ликвидности, отражённой в Политике по управлению и оценке ликвидности, является формирование резервов ликвидности, достаточных для исполнения обязательств Банка и соблюдения обязательных экономических нормативов ликвидности в любых условиях осуществления деятельности, но не избыточных и не приводящих к неоправданному снижению экономической эффективности деятельности Банка. Для реализации указанной цели Банк стремится поддерживать сбалансированную по срокам погашения и валютам структуру требований и обязательств, диверсифицировать активы и пассивы по клиентам, отраслям деятельности клиентов, регионам.

В Банке осуществляется многоуровневое управление ликвидностью, в рамках которого:

- *Казначейство* осуществляет постоянный контроль и прогнозирование достаточности резервов ликвидности Банка, осуществляет оценку рисков ликвидности и определяет целевой уровень резервов ликвидности, а также определяет и оценивает риски ликвидности, реализация которых возможна в средне- и долгосрочной перспективе.
- *Департамент анализа и управления рисками* определяет предельно допустимые позиции по риску ликвидности.
- *КУАиП*, руководствуясь оценкой риска ликвидности и ограничениями на его величину, определяет целевую структуру активов и пассивов, а также условия деятельности Банка, влияющие на позиции Банка по риску ликвидности.
- *Правление Банка*, в случае выявления угроз нарушения ограничений величины риска ликвидности, предъявляет повышенные требования к величине и структуре резервов ликвидности.

Оценка риска ликвидности производится с использованием следующих подходов:

Для оценки риска мгновенной/текущей ликвидности (временной горизонт до 7 дней) осуществляется точное прогнозирование динамики платёжной позиции Банка на основе:

- информации о планируемых платежах клиентов;
- статистического анализа и прогноза динамики остатков на текущих счетах клиентов.

Для оценки краткосрочного (до 3 месяцев) риска ликвидности осуществляется прогнозирование денежного потока Банка на основе следующей информации:

- требуемая величина и структура резервов ликвидности, необходимых для хеджирования резервов ликвидности;
- сроки погашения требований и обязательств Банка;
- планы клиентов по досрочному погашению требований/обязательств, или их пролонгации в разрезе крупных сделок;
- статистический анализ и прогноз динамики остатков на текущих счетах клиентов;
- прогноз динамики портфелей некрупных срочных клиентских активов и пассивов;
- планируемые крупные операции Банка по привлечению и размещению средств;
- информация о возможном оттоке средств клиентов в связи с реализацией риска концентрации пассивной базы Банка.

Для оценки средне- и долгосрочного риска ликвидности (более 3 месяцев) используется ГЭП – анализ, в рамках которого сопоставляются сроки погашения требования и обязательств Банка на горизонте более 3 месяцев (Примечание 27).

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Управление риском ликвидности осуществляется с использованием следующего инструментария:

- изменение цен на продукты Банка различной срочности;
- осуществление Банком собственных операций по привлечению средств;
- изменение величины и структуры резервов ликвидности;
- управление концентрацией привлечённых и размещённых средств;
- ограничение, в случае необходимости, операций предоставления новых ссуд клиентам.

Банк обладает резервами ликвидности, величина которых достаточна для исполнения обязательств Банка в самых неблагоприятных условиях в течение достаточно длительного времени. В состав резервов ликвидности входят:

- наличные денежные средства,
- остатки на корреспондентских счетах,
- размещённые межбанковские кредиты,
- ценные бумаги с высокой рыночной ликвидностью,
- подлежащие погашению в течение ближайшего времени высококачественные ссуды.

Кроме вышеуказанных резервов ликвидности, Банком заключены соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться в случае недостаточности имеющихся резервов.

Анализ финансовых обязательств по оставшимся договорным срокам погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	3 930 628	2 083 781	176 154	500 720	–	6 691 283
Средства клиентов	68 883 191	34 839 877	33 643 773	14 552 854	77 298	151 996 993
Выпущенные долговые ценные бумаги	640 641	2 537 974	1 821 003	4 917 993	–	9 917 611
Субординированные кредиты	17 909	87 735	106 222	1 789 887	546 888	2 548 641
Прочие обязательства	1 621 249	93 565	17 239	86 220	16 989	1 835 262
Итого недисконтированные финансовые обязательства	75 093 618	39 642 932	35 764 391	21 847 674	641 175	172 989 790
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	3 498 941	209 123	2 270 312	817 046	–	6 795 422
Средства клиентов	63 205 839	29 836 932	26 291 483	18 712 960	99 027	138 146 241
Выпущенные долговые ценные бумаги	677 786	2 606 025	1 395 718	659 796	87 567	5 426 892
Субординированные кредиты	20 751	83 614	106 095	1 860 242	686 107	2 756 809
Прочие обязательства	411 606	1 050 140	268 719	282 066	68 173	2 080 704
Итого недисконтированные финансовые обязательства	67 814 923	33 785 834	30 332 327	22 332 110	940 874	155 206 068

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2012 года	5 370 065	13 203 001	13 461 552	14 579 516	761 957	47 376 091
На 31 декабря 2011 года	2 171 557	5 074 877	8 368 256	18 509 133	607 505	34 731 328

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 17).

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк оценивает рыночный риск путем анализа чувствительности финансовых инструментов к неблагоприятным изменениям рыночных параметров, а также путем оценки стоимости с учетом риска (метод VaR). В отношении размера принимаемого рыночного риска по торговым позициям установлена система лимитов на характеристики риска как по портфелям, так и по индивидуальным позициям.

Банк применяет методику расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверия и в течение определенного промежутка времени. Для расчета VaR Банк использует параметрический метод.

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Банк использует имитационные модели для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за прошлый год, а в некоторых случаях, за прошлые пять лет. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторических изменениях рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR, главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в отдельных случаях. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск на конец каждого рабочего дня. Модель VaR не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками уровня доверия в 95%.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете VaR. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)*

Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверия 95%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение десяти дней. Использование уровня доверия, равного 95%, означает, что в течение промежутка времени, равного десяти дням, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем пять раз в сто дней.

В силу того, что модель VaR является неотъемлемой частью стратегии Банка в области управления рыночным риском, лимиты VaR были установлены для всех торговых операций, а размер риска ежедневно проверяется на предмет соответствия установленным лимитам.

В таблице ниже приведены значения VaR на 31 декабря 2012 г. для финансовых активов в портфелях Банка, в отношении которых применяется методология VaR.

	<i>Вложения 2012 год</i>	<i>VaR на конец 2012 года</i>	<i>В % от портфеля на конец 2012 года</i>	<i>Вложения 2011 год</i>	<i>VaR на конец 2011 года</i>	<i>В % от портфеля на конец 2011 года</i>
Торговые ценные бумаги						
Корпоративные облигации	—	—	0,00%	2 794 271	32 256	1,15%
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	—	—	0,00%	1 013 155	9 990	0,99%
Корпоративные облигации в доверительном управлении	54 751	339	0,62%	—	—	0,00%
Корпоративные акции в доверительном управлении	8 767	325	3,71%	—	—	0,00%
Итого VaR по торговым ценным бумагам	63 518	471	0,74%	3 807 426	42 246	1,11%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
Корпоративные еврооблигации	16 905 345	90 292	0,53%	19 261 840	336 378	1,75%
Еврооблигации Российской Федерации	9 028 850	102 624	1,14%	1 174 001	16 982	1,45%
Корпоративные облигации	10 902 170	59 347	0,54%	9 811 898	95 314	0,97%
Региональные и муниципальные облигации	2 134 893	43 285	2,03%	4 134 296	34 750	0,84%
Корпоративные акции	72 135	—	0,00%	1 589 264	262 197	16,50%
Облигации иностранных государств	—	—	0,00%	1 187 799	53 785	4,53%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	—	—	0,00%	964 746	6 548	0,68%
Итого VaR по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	39 043 393	172 505	0,44%	38 123 844	805 954	2,11%
Итого VaR	39 106 911	172 976	0,44%	41 931 270	848 200	2,02%

*без учета векселей

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)****Рыночный риск – неторговый портфель***Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

В следующей таблице представлена позиция Банка по процентному риску на 31 декабря 2012 г.

<i>Валюта</i>	<i>Позиция, подверженная процентному риску</i>	<i>VaR</i>	<i>VaR (%)</i>
RUB	29 015 348	170 100	0,59%
USD	(34 915 511)	160 141	0,46%
EUR	(6 156 213)	1 622	0,03%
Прочие	(616 301)	—	0,00%
Итого	(12 672 677)	234 789	1,85%

Позиция Банка по процентному риску на 31 декабря 2011 г. представлена в следующей таблице.

<i>Валюта</i>	<i>Позиция, подверженная процентному риску</i>	<i>VaR</i>	<i>VaR (%)</i>
RUB	13 739 663	449 471	3,27%
USD	(306 941)	316 225	103,02%
EUR	(338 846)	3 807	1,12%
Прочие	136 353	—	0,00%
Итого	13 230 229	646 903	4,89%

Валютный риск

Валютный риск – это риск негативного изменения стоимости финансовых инструментов вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях, установленных ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

Валютная позиция Банка на 31 декабря 2012 г. представлена в следующей таблице вместе со значениями 10-дневных VaR.

<i>Валюта</i>	<i>ОВП</i>	<i>VaR</i>	<i>VaR/Volume</i>
USD	181 797	4 261	2,34%
EUR	(225 083)	4 917	2,18%
Прочие валюты	(53 226)	1 201	2,26%
Металлы	52 882	2 409	4,56%
Итого ОВП	(43 630)	5 535	12,69%

Валютная позиция Банка на 31 декабря 2011 г. представлена в следующей таблице вместе со значениями 10-дневных VaR.

<i>Валюта</i>	<i>ОВП</i>	<i>VaR</i>	<i>VaR/Volume</i>
USD	411 646	16 369	3,98%
EUR	(42 548)	1 333	3,13%
Прочие валюты	126 616	6 567	5,19%
Металлы	8 733	453	5,19%
Итого ОВП	504 447	18 388	3,65%

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Общая величина рыночного риска*

Полная величина рыночного VaR Банка на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. представлена в следующей таблице.

	<i>Валютный риск</i>	<i>Процентный риск</i>	<i>Рыночный риск</i>	<i>Итого под риском</i>
31 декабря 2012 г.	5 535	234 789	325	240 649
31 декабря 2011 г.	18 388	646 903	191 199	856 490

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Руководство полагает, что Банк подвержен риску досрочного погашения в незначительной степени

Операционный риск

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

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В Банке действует общепанковская система регистрации и валидации событий операционного риска – База данных событий операционного риска (БД СОР), имеющая WEB-интерфейс и позволяющая в on-line режиме заносить события операционного риска. Каждое внесенное в БД СОР событие проходит системный, контролируемый риск-менеджментом Банка процесс расследования события, оценки понесенных и потенциальных потерь, устранения последствий.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния некоторых внутренних и внешних факторов. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении участниками банковских операций действующего законодательства, нормативных актов и процедур Банка.

Положение об организации управления правовым риском устанавливает основные принципы управления правовым риском. Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Положении об организации управления правовым риском Банк утвердил ряд параметров, подлежащих регулярной оценке, мониторингу и управлению.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Выявление указанных параметров и их оценка осуществляется в Банке на ежеквартальной основе на основании сводного отчета по правовым рискам, который представляется на рассмотрение Правления Банка.

(в тысячах российских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>2012 год</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	—	—	—	—
Торговые ценные бумаги в доверительном управлении	59 417	4 101	—	63 518
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 905 833	11 396 315	98 198	42 400 346
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в доверительном управлении	—	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	3 657 368	—	—	3 657 368
Производные финансовые инструменты в составе Прочих активов	—	382 325	—	382 325
Производные финансовые инструменты в составе Прочих обязательств	—	(396 217)	—	(396 217)
	34 622 618	11 386 524	98 198	46 107 340
<i>2011 год</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	2 657 433	—	—	2 657 433
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 114 609	35 384	—	1 149 993
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 785 778	3 034 287	483 049	37 303 114
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	3 126 634	—	—	3 126 634
Производные финансовые инструменты в составе Прочих активов	—	516 934	—	516 934
Производные финансовые инструменты в составе Прочих обязательств	—	(506 947)	—	(506 947)
	40 684 454	3 079 658	483 049	44 247 161

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

(в тысячах российских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2012 г.	Доходы, признанные в отдельном отчете о прибылях и убытках	Доходы, признанные в прочем совокупном доходе	Продажи	Приобретения	Перевод в уровень 2	На 31 декабря 2012 г.
Финансовые активы							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	483 050	(54 929)	–	3 000	(248 676)	(84 247)	98 198
Итого финансовые активы уровня 3	483 050	(54 929)	–	3 000	(248 676)	(84 247)	98 198
Итого уровень 3	483 050	(54 929)	–	3 000	(248 676)	(84 247)	98 198

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 г., Банк перевел определенные финансовые инструменты с уровня 3 на уровень 2 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 84 247 тыс. руб. Перевод с уровня 3 на уровень 2 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным.

	На 1 января 2011 г.	Доходы, признанные в отдельном отчете о прибылях и убытках	Доходы, признанные в прочем совокупном доходе	Продажи	Приобре- тения	Перевод из уровня 2	На 31 декабря 2011 г.
Финансовые активы							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	263 952	24 180	40 351	(46 478)	150 817	50 227	483 049
Итого финансовые активы уровня 3	263 952	24 180	40 351	(46 478)	150 817	50 227	483 049
Итого уровень 3	263 952	24 180	40 351	(46 478)	150 817	50 227	483 049

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 г., Банк перевел определенные финансовые инструменты с уровня 2 на уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 50 227 тыс. руб. Перевод с уровня 2 на уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал неактивным.

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	2012 год			2011 год		
	Реализованные доходы/(расходы)	Нереализованные доходы/(расходы)	Итого	Реализованные доходы/(расходы)	Нереализованные доходы/(расходы)	Итого
Доходы/(расходы), признанные в отдельном отчете о прибылях и убытках	–	(54 929)	(54 929)	–	24 180	24 180

(в тысячах российских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	На 2012 год		На 2011 год	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	96 613	(787)	483 049	(16 190)

Для расчета влияния альтернативных допущений в отношении паев, признанных в составе инвестиционных ценных бумаг, Банк скорректировал стоимость базового актива, составляющего имущество закрытого паевого инвестиционного фонда, путем увеличения на 1% ставки дисконтирования, применяемой к расчету стоимости базового актива, что с точки зрения Банка находится в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами. Влияние возможных альтернативных допущений привело бы к уменьшению балансовой стоимости на 787 тыс. руб.

В 2011 году в отношении инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по которым Банк оценивал справедливую стоимость методом дисконтированных денежных потоков, был проведен анализ чувствительности в отношении увеличения ставки дисконтирования на 1%. Влияние возможных альтернативных допущений привело к уменьшению балансовой стоимости на 16 190 тыс. руб.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отдельном отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отдельном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2012 год	Справедливая стоимость 2012 год	Непризнанный доход (расход) 2012 год	Балансовая стоимость 2011 год	Справедливая стоимость 2011 год	Непризнанный доход (расход) 2011 год
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	42 746 947	42 746 947	—	23 243 146	23 243 146	—
Средства в кредитных организациях	1 837 984	1 837 984	—	1 610 976	1 610 976	—
Кредиты клиентам	92 280 657	91 912 029	(368 628)	93 398 868	94 111 673	712 805
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	6 691 283	6 691 283	—	6 403 210	6 403 210	—
Средства клиентов	147 002 854	146 769 809	233 045	133 238 956	133 277 130	(38 174)
Субординированные займы	1 833 098	1 833 098	—	1 827 696	1 827 696	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 113 509	8 098 939	14 570	5 211 255	5 169 248	42 007
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(121 013)			716 638

(в тысячах российских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей отдельной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

27. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 25 «Управление рисками».

31 декабря 2012 г.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные / с неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	39 769 272	2 977 675	—	—	—	—	42 746 947
Торговые ценные бумаги	63 518	—	—	—	—	—	63 518
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	—	—	—	—
Средства в кредитных организациях	1 837 984	—	—	—	—	—	1 837 984
Кредиты клиентам	9 396 909	17 923 877	9 736 200	43 458 681	11 037 630	727 360	92 280 657
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23 218 652	10 728 692	—	1 406 986	7 046 016	—	42 400 346
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	3 657 368	—	—	—	—	—	3 657 368
Текущие активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	1 117 548	35 387	14 141	—	188 549	72 393	1 428 018
Итого активы	79 061 251	31 665 631	9 750 341	44 865 667	18 272 195	799 753	184 414 838
Обязательства							
Средства кредитных организаций	3 886 024	2 102 527	158 898	543 834	—	—	6 691 283
Средства клиентов	46 619 342	34 036 834	53 498 112	12 761 741	86 825	—	147 002 854
Выпущенные долговые ценные бумаги	638 727	2 486 234	1 708 538	3 280 010	—	—	8 113 509
Субординированные кредиты	—	—	—	1 443 098	390 000	—	1 833 098
Прочие обязательства	1 091 734	625 892	17 239	83 416	16 989	—	1 835 270
Итого обязательства	52 235 827	39 251 487	55 382 787	18 112 099	493 814	—	165 476 014
Чистый разрыв ликвидности	26 825 424	(7 585 856)	(45 632 446)	26 753 568	17 778 381	799 753	18 938 824
Накопленное расхождение	26 825 424	19 239 568	(26 392 878)	360 690	18 139 071	18 938 824	

(в тысячах российских рублей)

27. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. Покрытие отрицательных разрывов ликвидности достигается Банком за счет использования свободных лимитов привлечения у сторонних кредитных и финансовых организаций, операций прямого репо, выпуска собственных долговых ценных бумаг.

Банк определяет сроки по счетам клиентов до востребования согласно внутренней методике устойчивости остатков на счетах. Оценка стабильности производится на основе ретроспективного анализа динамики остатков на счетах «до востребования» в разрезе филиалов, валют и типов клиентов и предполагает определение стабильных остатков. В процессе ретроспективного анализа из состава совокупного остатка по группе счетов выделяются статистически устойчивые части:

- стабильный остаток – уровень, снижение объема остатков ниже которого крайне маловероятно в долгосрочном периоде;
- уровень поддержки – уровень, снижение объема остатков ниже которого в течение 1 месяца маловероятно;
- рисковый остаток – разница между уровнем поддержки и стабильным остатком.

Стабильные остатки на счетах «до востребования» отражаются по ожидаемым срокам. Полученное распределение фактического остатка по группе счетов анализируется в части соблюдения нормативов ликвидности Банка России.

Банк отразил остатки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в соответствии с предположением руководства Банка об ожидаемых сроках их реализации.

31 декабря 2011 г.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные / с неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	23 243 146	—	—	—	—	—	23 243 146
Торговые ценные бумаги	2 657 433	—	—	—	—	—	2 657 433
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 149 993	—	—	—	—	—	1 149 993
Средства в кредитных организациях	1 610 976	—	—	—	—	—	1 610 976
Кредиты клиентам	6 684 993	17 054 643	17 471 600	39 417 420	10 790 219	1 979 993	93 398 868
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 523 006	22 623 376	580 405	2 221 761	2 354 566	—	37 303 114
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	719 522	1 980 422	—	426 690	—	—	3 126 634
Текущие активы по налогу на прибыль	—	179 208	—	—	—	—	179 208
Прочие активы	773 731	511 823	265 317	26 455	—	280 568	1 857 894
Итого активы	46 362 800	42 349 472	18 317 322	42 092 326	13 144 785	2 260 561	164 527 266
Обязательства							
Средства кредитных организаций	3 492 796	185 417	2 031 956	693 041	—	—	6 403 210
Средства клиентов	40 467 267	28 852 454	47 087 654	16 760 905	70 676	—	133 238 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	763 293	2 551 800	1 312 196	583 966	—	—	5 211 255
Субординированные кредиты	—	—	—	1 373 377	454 319	—	1 827 696
Прочие обязательства	407 820	1 035 343	243 651	146 328	29 996	—	1 863 138
Итого обязательства	45 131 176	32 625 014	50 675 457	19 557 617	554 991	—	148 544 255
Чистый разрыв ликвидности	1 231 624	9 724 458	(32 358 135)	22 534 709	12 589 794	2 260 561	15 983 011
Накопленное расхождение	1 231 624	10 956 082	(21 402 053)	1 132 656	13 722 450	15 983 011	

(в тысячах российских рублей)

27. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе контрактных сроков их погашения.

	2012 год			2011 год		
	До одного года	Свыше 1 года	Итого	До одного года	Свыше 1 года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	42 746 947	—	42 746 947	23 243 146	—	23 243 146
Торговые ценные бумаги	36 521	26 997	63 518	384 796	2 272 637	2 657 433
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	—	1 149 993	1 149 993
Средства в кредитных организациях	1 837 984	—	1 837 984	1 610 976	—	1 610 976
Кредиты клиентам	37 056 986	55 223 671	92 280 657	41 211 236	52 187 632	93 398 868
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 865 849	36 534 497	42 400 346	5 780 503	31 522 611	37 303 114
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	345 936	3 311 432	3 657 368	1 485 157	1 641 477	3 126 634
Текущие активы по налогу на прибыль	—	—	—	179 208	—	179 208
Прочие активы	1 167 076	260 942	1 428 018	1 550 871	307 023	1 857 894
Итого активы	89 057 299	95 357 539	184 414 838	75 445 893	89 081 373	164 527 266
Обязательства						
Средства кредитных организаций	6 147 449	543 834	6 691 283	5 710 169	693 041	6 403 210
Средства клиентов	134 154 288	12 848 566	147 002 854	116 407 376	16 831 580	133 238 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 833 499	3 280 010	8 113 509	4 627 289	583 966	5 211 255
Субординированные кредиты	—	1 833 098	1 833 098	—	1 827 696	1 827 696
Прочие обязательства	1 734 865	100 405	1 835 270	1 686 814	176 324	1 863 138
Итого обязательства	146 870 101	18 605 913	165 476 014	128 431 648	20 112 607	148 544 255
Чистый разрыв ликвидности	(57 812 802)	76 751 626	18 938 824	(52 985 755)	68 968 766	15 983 011
Накопленное расхождение	(57 812 802)	18 938 824		(52 985 755)	15 983 011	

28. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В состав прочих связанных сторон в таблице ниже входят компании, контролируемые бенефициарами и оказывающие значительное влияние на Банк.

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2012 год					2011 год				
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	
Денежные средства и их эквиваленты	—	5 331	—	—	—					
Кредиты, выданные на 1 января	1 229 300	—	—	—	—	1 030 131	—	—	—	
Кредиты, выданные в течение года	2 266 116	—	8 917	—	16 557	4 270 658	—	—	—	
Погашение кредитов в течение года	(1 230 000)	—	(8 234)	—	(16 557)	(4 071 489)	—	—	—	
Кредиты, выданные на 31 декабря	2 265 416	—	683	—	—	1 229 300	—	—	—	
За вычетом: резерва на обесценение	(25 964)	—	(4)	—	—	(15 396)	—	—	—	
Кредиты, выданные на 31 декабря за вычетом резерва	2 239 452	—	679	—	—	1 213 904	—	—	—	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	973 147	1 110 226	—	—	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Прочие активы	57	97 916	16	—	52 308	720	60	—	1 800	
Средства клиентов	534 053	4 832 848	240 137	1 095 680	103 434	683 427	8 962 319	391 185	57 048	
Субординированные кредиты	1 763 369	—	—	—	—	1 763 377	—	—	—	
Прочие обязательства	22 598	94 730	15	—	15 978	—	—	—	—	

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2012 год					2011 год			
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	252 631	—	105	—	140	171 250	—	—	—
Процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	38 480	—	—	—	—	—	—	—	—
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Процентные расходы по депозитам	223 993	161 953	13 639	—	8 626	219 652	152 383	—	1 686
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	1 636 646	(5 068)	—	—	355	—	—	—	—
Комиссионные доходы	1 192	234 982	113 575	—	123 112	—	—	—	—
Комиссионные расходы	—	7 824	—	—	—	—	—	—	—
Прочий доход - штрафы и пени	150	—	—	—	—	—	—	—	—
Прочий доход - доходы от сдачи имущества в аренду	152	9 850	—	—	—	—	—	—	—
Прочий доход - доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	15 913	36 889	—	—	—	—	—	—	—
Прочий доход - прочее	51	12 669	21	—	54	—	—	—	—
Расходы по операциям цессии	—	432 303	—	—	—	—	—	—	—
Прочие операционные расходы - расходы на аренду	—	263	263	63 757	128 892	121	13 001	—	3 039
Прочие операционные расходы - прочее	121	994 807	2 210	—	41 624	—	—	—	—

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Банк совершает операции со связанными сторонами на следующих условиях: выдача кредитов осуществляется на рыночных условиях, привлечение средств связанных сторон производится также на рыночных условиях.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	233 555	125 203
Отчисления на социальное обеспечение	14 583	5 008
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	248 138	130 211

29. Операции с государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством

Доля государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в структуре акционеров Банка составляет 24,2%. Таким образом, Российская Федерация в лице ГК «Агентство по страхованию вкладов» получила возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка. Значительное влияние предполагает возможность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике Банка, но не контроль над такой политикой.

В процессе своей деятельности Банк осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства. Данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях.

В таблице ниже представлены сальдо на конец отчетного периода по операциям с государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством:

	2012 год	2011 год
Денежные средства и их эквиваленты	21 166 564	8 155 646
Торговые ценные бумаги	—	643 127
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	—	788 812
Торговые ценные бумаги в ДУ	7 371	—
Средства в кредитных организациях	1 837 984	1 409 447
Кредиты клиентам за вычетом резерва:		
- коммерческое кредитование	508 420	317 016
- договоры обратного «репо»	1 500 707	—
Инвестиционные ценные бумаги:		
- имеющиеся в наличии для продажи	24 369 803	16 659 038
- имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	1 813 133	2 446 154
- в доверительном управлении	—	—
Средства кредитных организаций	2 674 037	3 977 013
Средства клиентов	11 468 101	5 408 916

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям с государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством:

	2012 год	2011 год
Процентные доходы – Кредиты клиентам	57 399	37 057
Процентные доходы – Размещенные средства в банках	6 786	2 673
Процентные доходы – Инвестиционные ценные бумаги	638 987	860 099
Процентные расходы – Средства клиентов	81 348	187 740
Процентные расходы – Привлеченные средства банков	278 884	80 865
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	1 270 199	41 021

(в тысячах российских рублей)

30. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых Банком России при осуществлении надзора за Банком.

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	2012 год	2011 год
Основной капитал	18 237 733	17 290 907
Дополнительный капитал	2 583 113	2 890 701
Итого капитал	20 820 846	20 181 608
Активы, взвешенные с учетом риска	183 218 883	167 095 562
Норматив достаточности капитала	11,4%	12,1%

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года капитал Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, составил:

	2012 год	2011 год
Капитал 1-го уровня	22 221 756	20 653 418
Капитал 2-го уровня	1 976 208	1 349 957
Итого капитал	24 197 964	22 003 375
Активы, взвешенные с учетом риска	186 086 379	168 580 960
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	11,9%	12,3%
Общий норматив достаточности капитала	13,0%	13,1%

31. События после отчетной даты

В марте 2013 года произошло ухудшение финансовой и экономической ситуации в республике Кипр. Банк имеет средства на корреспондентских счетах, размещенные в банках Кипра. Руководство Банка считает, что финансовый и экономический кризис Кипра не будет иметь значительного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.