

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СВЕДБАНК»

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «Сведбанк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Первоначальное наименование Банка – Коммерческий Банк «Квест» (Открытое акционерное общество), которое Банк изменил в сентябре 2005 года на «Хансабанк» (Открытое акционерное общество). В мае 2007 года Банк изменил наименование на Открытое акционерное общество «Сведбанк».

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3064. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую деятельность, операции с иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банк имеет филиал в городе Санкт-Петербурге.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. выпущенными акциями Банка владели следующие акционеры:

	2012	2011
Наименование акционеров первого уровня:		
Сведбанк АБ (Швеция)	100%	100%
Итого	100%	100%

Операционная среда

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации. Также в связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Банк России планирует поддерживать финансовую стабильность банковского сектора посредством ужесточения требований к практикам управления рисками и финансовой устойчивости кредитных учреждений, поощряя процессы дальнейшего объединения и капитализации в банковском секторе и сохраняя свое присутствие на внутреннем валютном рынке для предотвращения значительных колебаний курса рубля к бивалютной (доллар США и евро) корзине.

2012 год в целом характеризовался устойчивым ростом экономики России, хотя темпы роста постепенно снижались. Несмотря на то что в 2012 году доходы от экспорта нефтегазового сырья формировали чуть менее половины доходной статьи федерального бюджета, эта доля продолжала снижаться и её вклад в рост ВВП был практически нулевым шестой год подряд, так как основным катализатором роста ВВП было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны. По оценке Росстата, объем ВВП России за 2012 год достиг в текущих ценах 62356,9 млрд. рублей. Прирост ВВП относительно 2011 года составил 103,4%, в том числе розничная торговля, на которую приходится 50% ВВП, увеличилась на (+5,9%).

Среди положительных факторов, характеризовавших экономическую ситуацию в 2012 году были: падение безработицы до рекордно низкого значения в августе-сентябре 2012 года (5,2%), интенсивный рост населения, а также продолжающееся снижение темпов инфляции (в первом полугодии). Основным катализатором роста ВВП было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны.

Среди негативных факторов начало 2012 года характеризовалось интенсификацией оттока капитала за пределы страны, связанного с политическими спекуляциями по поводу последствий от выборов президента 5 марта 2012 года. Кроме этого, отрицательный вклад в рост ВВП (в размере около 0,3%) внесла засуха. При этом банковская система страны на 43% увеличила объем розничных кредитов населению. Этот показатель, однако, значительно превышает рекомендуемый 28%-ый уровень, что в свою очередь свидетельствовало об опасности перекредитования.

По предварительной оценке Минфина РФ, дефицит федерального бюджета в 2012 году составил 12,82 миллиарда рублей или 0,02% ВВП, что оказалось меньше прогнозируемых 0,2%. При этом за первые 8 месяцев 2012 года профицит бюджета составил 1,4%. Доходы федерального бюджета на 50,2% формировались доходами от экспорта нефтегазоносного сырья, на 49,8% – из собранных налогов.

Концентрация

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции с компаниями Группы «Сведбанк». Эти операции включают, среди прочего, осуществление расчетов, размещение и привлечение межбанковских депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. обязательства перед компаниями Группы «Сведбанк» составляли 79,0% и 69,8% от общей суммы обязательств Банка соответственно. Таким образом, существует концентрация обязательств, а также расходов по таким компаниям. Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 26.

Непрерывность деятельности

Акционером Банка в апреле 2013 года было объявлено о намерениях прекратить операции Банка.

В течение 2013 года планируется провести необходимые мероприятия по подготовке к закрытию и направить ходатайство в ЦБ об аннулировании банковской лицензии.

В рамках данного решения будет закрыт филиал Банка в г. Санкт-Петербург. Планируется, что процесс закрытия филиала завершится в 3 квартале 2013 года.

В рамках подготовки к закрытию Банк продолжит свою деятельность по сокращению кредитного портфеля. Планируется, что к моменту закрытия большая часть портфеля будет досрочно погашена либо переуступлена третьим лицам. В соответствии с действующим законодательством, если после завершения расчетов с кредиторами какие-то активы останутся на балансе Банка к моменту ликвидации, они будут переданы акционеру. Окончательные решения по кредитам будут приниматься в зависимости от бизнес-ситуации по каждому конкретному случаю.

Также Банком проводится работа по снижению объема привлеченных средств. Планируется, что к моменту аннулирования лицензии объем остатков на счетах клиентов будет минимальным. В соответствии с официальной процедурой, в течение не менее двух месяцев со дня аннулирования лицензии Банк будет принимать требования кредиторов, если таковые будут, и отражать их в соответствующем реестре. Затем, после согласования Центральным банком Российской Федерации промежуточного ликвидационного баланса, средства будут выплачены кредиторам в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом. В соответствии с прогнозными оценками, рассчитанными с использованием методики, изложенной в Указании ЦБ РФ №1533-У от 22.12.2004 г. «Об определении стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации», стоимость имущества Банка будет достаточной для удовлетворения в полном объеме требований кредиторов.

Предполагается, что юридические процедуры по регистрации ликвидации Банка будут завершены в третьем квартале 2014 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО») и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс. руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчетность подлежит дальнейшему утверждению Акционером.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с РСБУ и скорректирована с целью приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются с использованием валюты, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данного Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также признании процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок действия долгового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда организации по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание доходов от аренды

Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе "аренда" данного примечания.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских срочных депозитных счетах в ЦБ РФ и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения до 3 месяцев.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» отчета о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27.

Производные финансовые инструменты

К производным финансовым инструментам относятся свопы, форвардные и фьючерсные сделки и опционы в отношении процентной ставки и рынков обмена валют, а также комбинации данных инструментов.

Производные финансовые инструменты принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка. У Банка отсутствует формальная стратегия хеджирования, в отношении которой должен был бы применяться учет хеджирования.

Ссуды, предоставленные клиентам и кредитным организациям

Ссуды, предоставленные кредитным организациям и клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых активов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в составе прибылей и убытков в соответствии с характером таких убытков. В дальнейшем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента минус выплаты основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов – минус любое списание понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной периодической процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

Объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Балансовая стоимость займов и дебиторской задолженности снижается за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации может относиться продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание предоставленных ссуд и средств происходит после принятия руководством всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в составе прибыли или убытка в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

Основные средства

Основные средства, такие как оборудование и объекты недвижимости, предназначенные для собственного использования, отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и в необходимых случаях резерва под обесценение.

Затраты по текущему ремонту и техническому обслуживанию относятся на расходы по мере возникновения. Стоимость замены основных частей и компонентов основных средств капитализируется, а замененные части выводятся из эксплуатации. Банк оценивает наличие признаков обесценения основных средств на каждую отчетную дату. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость сокращается до величины возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения полезной стоимости актива или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыли и убытки от выбытия активов, определяемые путем сопоставления выручки с показателем балансовой стоимости, признаются в составе прибыли или убытка.

Амортизация основных средств

Амортизация начисляется линейным способом с целью погашения первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования активов:

Вид актива	Срок полезного использования (кол-во лет)
Мебель и офисное оборудование	2-20
Капитальные вложения в арендованные средства	Наименьшее из срока полезного использования актива и срока аренды

Остаточная стоимость актива представляет собой расчетную цену, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выводу из эксплуатации, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намеревается использовать такой актив до окончания срока эксплуатации, остаточная стоимость актива равняется нулю. Остаточная стоимость и сроки полезного использования активов анализируются и, при необходимости, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Нематериальные активы – это идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, к которым относится в первую очередь капитализированная стоимость компьютерного программного обеспечения и приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение. Нематериальные активы первоначально учитываются по себестоимости, а впоследствии по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного обесценения. Нематериальные активы амортизируются линейным способом в течение срока полезного использования и проверяются на обесценение при наличии факта обесценения. Срок полезного использования переоценивается и корректируется по мере необходимости. Все прочие затраты, связанные с компьютерным программным обеспечением, например, его обслуживанием, списываются на расходы по мере возникновения.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги

В РФ существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент признания к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» отчета о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27.

Прочие финансовые обязательства

Средства кредитных организаций, депозиты клиентов и субординированные обязательства

Средства кредитных организаций, депозиты клиентов и субординированные обязательства изначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии суммы к оплате отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в составе прибыли или убытка в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Обязательства кредитного характера

Банк заключает обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и обладают таким же уровнем кредитного риска, как и ссуды. Финансовые гарантии и обязательства о предоставлении ссуд первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая обычно подтверждается суммой полученных комиссионных. Данная сумма амортизируется линейным способом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательств по предоставлению ссуд, если существует вероятность того, что Банк заключит договор о предоставлении ссуды, и Банк не предполагает продать данную ссуду вскоре после выдачи; комиссия за обязательство по предоставлению такой ссуды включается в состав доходов будущих периодов и затем включается в балансовую стоимость ссуды в момент первоначального признания. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: (1) оставшейся несамортизированной стоимости на момент первоначального признания и (2) наилучшей оценки расходов, необходимых для погашения обязательства на отчетную дату.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в бухгалтерском балансе, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в бухгалтерском балансе, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Убыточные договоры

Обязательства по убыточным договорам учитываются в составе резерва предстоящих расходов и оцениваются по тем же принципам. Договор считается убыточным, если Банк принял на себя договорные обязательства, выполнение которых связано с неизбежными убытками, то есть сумма расходов по выполнению обязательств превышает экономические выгоды, которые предположительно будут получены по договору.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемому активу. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Взносы в уставный капитал, осуществленные после 1 января 2003 года, отражаются по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после окончания отчетного периода», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации определенный процент от пенсионных выплат удерживается из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Методика пересчета валют

Денежные активы и обязательства переводятся в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ, который соответствует реальной рыночной стоимости валюты, на дату составления отчетности. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям и перерасчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальным курсам ЦБ РФ на конец года, отражаются в составе прибылей или убытков. Пересчет по курсам на конец года не применяется к неденежным активам или обязательствам, в том числе к долевым финансовым вложениям.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при подготовке финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./долл. США	30,3727	32,1961
Руб./евро	40,2286	41,6714

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до 1 января 2003 года. С 1 января 2003 года экономика РФ перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и капитала Банка, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем оценкам, которые руководство использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку финансовых вложений Банка, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности и подтвердило намерение и способность Банка удерживать данные активы до погашения.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно осуществляет проверку выданных ссуд и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссудами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (б) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало доступных источников исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе.

Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные КМСФО и КИМСФО, которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Банк применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин "statement of comprehensive income" (отчет о совокупном доходе) меняется на "statement of profit or loss and other comprehensive income" (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин "income statement" (отчет о прибылях и убытках) меняется на "statement of profit or loss" (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»
(внесенные в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), выпущенных в мае 2012 года)

Банк применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках «Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2013 года).

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Банка. Применение новых или пересмотренных стандартов было сделано ретроспективно, в соответствии с требованиями МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», если иное не указано в примечаниях ниже.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»²;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»²;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»²;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»¹;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»¹;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»³;
- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходу»¹;
- МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»¹ (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»² (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия»² (пересмотрен в 2011 году);
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: «Представление информации» – Взаимозачет финансовых активов и обязательств»⁴;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)» за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше)¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

² Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 году и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 Отдельная финансовая отчетность (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 Вложения в зависимые и совместные предприятия (пересмотрен в 2011 году).

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных Стандартах.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. Действие ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» прекратится с даты вступления в силу МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные комплексные случаи.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности». В МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. Действие ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников» прекратится с даты вступления в силу МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности». В соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операционная деятельность или совместные предприятия – в зависимости от прав и обязанностей сторон таких соглашений. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», учет совместной деятельности осуществляется по методу долевого участия, в то время как в рамках МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» учет деятельности совместно контролируемых предприятий может осуществляться как по методу долевого участия, так и по методу пропорционального учета.

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» устанавливает порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а так же в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 12 устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации.

В июне 2012 года были выпущены поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», содержащие руководство по первому применению указанных МСФО.

Руководство Банка предполагает, что применение этих пяти стандартов не окажет существенное влияние на показатели финансовой отчетности Банка.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Руководство Банка предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Руководство Банка предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, используемые в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» должны применяться ретроспективно. Руководство Банка не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет пенсионных планов с установленными выплатами.

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов), выпущенные в мае 2012 года

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают:

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление»

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и затратам по сделкам операции с долевыми инструментами должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Банка предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2012	2011
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	1 229 747	1 803 702
- процентные доходы по активам, не подвергшимся обесценению	195 266	109 555
Итого процентные доходы	<u>1 425 013</u>	<u>1 913 257</u>
Процентные доходы		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	195 266	109 555
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	4 181	12 793
Ссуды, предоставленные клиентам	1 225 566	1 790 909
Итого процентные доходы	<u>1 425 013</u>	<u>1 913 257</u>
Процентные расходы		
Средства кредитных организаций	(449 159)	(549 719)
Депозиты клиентов	(137 826)	(109 852)
Субординированные обязательства	(40 791)	(42 973)
Итого процентные расходы	<u>(627 776)</u>	<u>(702 544)</u>
Чистый процентный доход	<u>797 237</u>	<u>1 210 713</u>

5. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

	2012	2011
Комиссия за обработку платежей	23 911	34 582
Комиссионные по гарантиям	12 487	16 282
Прочие комиссионные доходы	16 682	14 077
Итого комиссионные доходы	<u>53 080</u>	<u>64 941</u>
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовые операции	(4 815)	(11 795)
Комиссионные по гарантиям	(4 067)	(1 252)
Расходы по депонированию и хранению	(657)	(7 658)
Прочие комиссионные расходы	(4 031)	(3 680)
Итого комиссионные расходы	<u>(13 570)</u>	<u>(24 385)</u>
Чистый комиссионный доход	<u>39 510</u>	<u>40 556</u>

6. ЧИСТЫЕ ПРИБЫЛИ/(УБЫТКИ) ПО ФИНАНСОВЫМ СТАТЬЯМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Категория оценки «отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки»

	2012	2011
Реализованные прибыли/(убытки), производные инструменты	(157)	(12 435)
Нереализованные изменения стоимости, производные инструменты	1 781	744
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым статьям, отражаемым по справедливой стоимости	<u>1 624</u>	<u>(11 691)</u>

7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2012	2011
Реализованные прибыли и убытки	23 456	32 067
Курсовые разницы, нетто	(89 825)	7 958
	<u>(66 369)</u>	<u>40 025</u>

8. ПРОЧИЙ ДОХОД

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, прочие доходы включают доходы от операционной субаренды в размере 68 427 тыс. руб. и 38 821 тыс. руб. соответственно.

9. ОБЩИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2012	2011
Заработная плата и премии	271 546	364 888
Арендная плата	139 338	144 722
Расходы, связанные с информационными технологиями	58 663	43 198
Амортизация основных средств и нематериальных активов	56 598	149 705
Налоги (кроме налога на прибыль и налога на добавленную стоимость)	46 262	59 678
Отчисления на социальное страхование	44 491	40 028
Связь, почта	20 441	33 505
Консультационные и внешние услуги	18 273	35 263
Инкассаторские перевозки, охранные сигнализации	6 687	10 530
Командировочные и представительские расходы	4 272	3 870
Канцелярские товары	3 401	4 183
Страхование	1 785	2 972
Расходы на содержание помещений	1 736	15 750
Реклама, связи с общественностью, маркетинг	1 223	1 816
Убытки от выбытия основных средств и нематериальных активов	161	13 231
Прочее	12 890	16 935
Итого	687 767	940 274

10. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	Однородные группы обесцененных ссуд, оцениваемые на коллективной основе	Ссуды, предоставленные кредитным организациям	Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	Итого
Резервы под обесценение на 31 декабря 2010 года	1 884 902	631 666	0	0	2 516 568
Восстановление резервов под обесценение в течение года	(906 108)	(289 857)	7 394	1 068	(1 187 503)
Получение ссуд в рамках сделки под общим контролем	677 075	0	0	0	677 075
Списание	(36 042)	(24 630)	0	0	(60 672)
Резервы под обесценение на 31 декабря 2011 года	1 619 827	317 179	7 394	1 068	1 945 468
(Восстановление)/формирование резервов под обесценение в течение года	(656 970)	448 440	2 437	(1 068)	(207 161)
Списание	(376 664)	(569 596)	0	0	(946 260)
Резервы под обесценение на 31 декабря 2012 года	586 193	196 023	9 831	0	792 047

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и прочие условные обязательства	Итого
Резервы под обесценение на 31 декабря 2010 года	11 136	110 154	121 290
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(4 777)	(76 072)	(80 849)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	<u>(669)</u>	<u>(366)</u>	<u>(1 035)</u>
Резервы под обесценение на 31 декабря 2011 года	5 690	33 716	39 406
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(3 510)	(26 282)	(29 792)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	<u>0</u>	<u>532</u>	<u>532</u>
Резервы под обесценение на 31 декабря 2012 года	<u>2 180</u>	<u>7 966</u>	<u>10 146</u>

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог на прибыль отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов в учете по МСФО и налоговом учете.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлен следующим образом:

	2012	2011
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	117 901	315 874
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	(175 359)	(215 399)
Резервы по прочим операциям	1 593	6 743
Прочие активы	(306)	4 786
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	0	393
Производные финансовые инструменты	(356)	(149)
Ссуды, предоставленные клиентам	(156 310)	(227 428)
Основные средства и нематериальные активы	5 384	(37)
Прочие обязательства	<u>3 280</u>	<u>3 015</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>(204 173)</u>	<u>(112 202)</u>
Непризнанный отложенный налоговый актив	<u>0</u>	<u>10 510</u>
Чистое отложенное налоговое обязательство	<u>(204 173)</u>	<u>(122 712)</u>

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлен следующим образом:

	2012	2011
Прибыль до налога на прибыль	<u>357 559</u>	<u>1 648 567</u>
Налог по установленной ставке (20%)	71 512	329 713
Налоги, относящиеся к прошлым годам	0	7 001
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(10 510)	(351 468)
Налоговый эффект от постоянных разниц:	20 459	14 754
Капитальные вложения в арендованное имущество, не подлежащие вычету для целей налогообложения	0	10 577
Восстановление амортизационной премии по реализованным основным средствам	213	1 210
Операционные расходы, не подлежащие вычету для целей налогообложения	<u>20 246</u>	<u>2 967</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>81 461</u>	<u>0</u>

	2012	2011
Отложенные налоговые активы/(обязательства)		
Налоговые обязательства на 1 января	<u>(122 712)</u>	<u>0</u>
Налог на прибыль признанный напрямую в капитале	0	(122 712)
Расходы по налогу на прибыль	<u>(81 461)</u>	<u>0</u>
По состоянию на 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	<u>(204 173)</u>	<u>(122 712)</u>

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	2012	2011
Срочные депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 000 492	2 500 275
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	663 780	1 946 801
Денежные средства	<u>35 653</u>	<u>96 212</u>
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	<u>2 699 925</u>	<u>4 543 288</u>

Остатки в ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. включают суммы в размере 280 816 тыс. руб. и 385 247 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

	2012	2011
Денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств:		
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	2 699 925	4 543 288
Средства в кредитных организациях с первоначальными сроками погашения менее 3 месяцев	<u>6 268 428</u>	<u>4 754 113</u>
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	8 968 353	9 297 401
За вычетом обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации	<u>(280 816)</u>	<u>(385 247)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>8 687 537</u>	<u>8 912 154</u>

13. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

на 31 декабря 2012 года Производные финансовые инструменты:	Номинальная стоимость	Чистая справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Контракты с иностранной валютой:			
Форвардные контракты	1 792 815	<u>24 906</u>	<u>(23 125)</u>
Итого финансовые активы/(обязательства), предназначенные для продажи		<u>24 906</u>	<u>(23 125)</u>

на 31 декабря 2011 года Производные финансовые инструменты:	Номинальная стоимость	Чистая справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Контракты с иностранной валютой:			
Форвардные контракты	884 336	<u>972</u>	<u>(228)</u>
Итого финансовые активы/(обязательства), предназначенные для продажи		<u>972</u>	<u>(228)</u>

На момент оформления производных финансовых инструментов они зачастую представляют собой лишь взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без нее. В то же время, эти инструменты часто подразумевают высокую степень использования заемных средств и подвержены большой волатильности. Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Банка.

Форвардные и фьючерсные контракты

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита, позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

	2012	2011
Срочные депозиты	6 478 327	4 269 805
Корреспондентские счета	1 046 066	889 943
За вычетом резерва под обесценение	<u>(9 831)</u>	<u>(7 394)</u>
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	<u>7 514 562</u>	<u>5 152 354</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банком были предоставлены ссуды 5 и 13 банкам на общую сумму 6 452 362 тыс. руб. и 4 269 805 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 10.

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2012	2011
Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:		
Ссуды, предоставленные клиентам	12 657 606	22 966 451
За вычетом резерва под обесценение	(782 216)	(1 937 006)
Итого	<u>11 875 390</u>	<u>21 029 445</u>

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 10.

В приведенной ниже таблице представлена информация по суммам ссуд в разбивке по видам обеспечения, а не по справедливой стоимости самого обеспечения:

Анализ по видам обеспечения	2012	2011
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	9 145 063	14 101 578
Ссуды, обеспеченные гарантиями юридических лиц	1 294 117	4 724 729
Ссуды, обеспеченные запасами	753 883	1 726 378
Ссуды, обеспеченные оборудованием	410 854	1 107 791
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	0	95 068
Средства, обеспеченные прочими средствами	80 017	65 156
Необеспеченные ссуды	973 672	1 145 751
Итого	<u>12 657 606</u>	<u>22 966 451</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(782 216)</u>	<u>(1 937 006)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>11 875 390</u>	<u>21 029 445</u>

В нижеследующей таблице представлена концентрация ссуд клиентам по секторам экономики:

	2012	2011
Анализ по секторам экономики:		
Недвижимость	7 329 012	9 443 866
Металлургия	1 746 434	1 991 187
Машиностроение	705 240	774 375
Гостиницы и рестораны	556 014	489 190
Транспорт	357 087	1 014 281
Производство продуктов питания	236 008	1 418 786
Лесная промышленность	9 303	180 603
Физические лица	425	3 414 189
Производство химикатов и пластмасс	0	254 662
Торговля пищевыми продуктами	0	649 230
Торговля автомобилями	0	49 767
Прочее	1 718 083	3 286 315
	<u>12 657 606</u>	<u>22 966 451</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(782 216)</u>	<u>(1 937 006)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>11 875 390</u>	<u>21 029 445</u>

Ссуды, предоставленные физическим лицам

	2012	2011
Ипотечные кредиты	0	3 295 350
Прочее	425	118 839
Итого	<u>425</u>	<u>3 414 189</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(425)</u>	<u>(155 460)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>0</u>	<u>3 258 729</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банком были предоставлены ссуды 5 и 9 клиентам на общую сумму 5 445 898 тыс. руб. и 8 019 091 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. все ссуды были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

В 2011 году Банк приобрел ссуду у компании Группы «Сведбанк». Доход, полученный благодаря разнице между уплаченным вознаграждением и справедливой стоимостью полученной ссуды и отраженный напрямую в капитале (за вычетом отложенного налога в сумме 122 712 тыс. руб.) составил 490 846 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года номинальная стоимость приобретенной ссуды составила 1 716 511 тыс. руб., резерв под убытки по ссуде составил 97 326 тыс. руб.

В рамках реализации стратегии сокращения деятельности Банка на территории Российской Федерации кредитный портфель Банка снизился с 21 029 445 тыс. руб. до 11 875 390 тыс. руб. Также, в течение 2012 года большая часть розничного портфеля Банка была переуступлена, оставшаяся часть погашена. По состоянию на 1 января 2013 года в портфеле Банка не было кредитов физическим лицам. Убыток от продажи кредитного портфеля физических лиц составил 50 338 тыс. рублей. Убыток от продажи кредитного портфеля юридических лиц составил 705 тыс. рублей.

В следующей таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам

	Размер ссуды	2012 Обесце- нение	Балансовая стоимость ссуд	Размер ссуды	2011 Обесце- нение	Балансовая стоимость ссуд
Ссуды, признанные обесцененными по отдельности	1 355 734	(586 193)	769 541	4 299 783	(1 619 827)	2 679 956
Ссуды, признанные обесцененными коллективно	7 768 686	(196 023)	7 572 663	14 791 556	(317 179)	14 474 377
Необесцененные ссуды	3 533 186	0	3 533 186	3 875 112	0	3 875 112
Итого ссуды, предоставленные клиентам	12 657 606	(782 216)	11 875 390	22 966 451	(1 937 006)	21 029 445

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. ссуды, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены недвижимостью, оборудованием, товарно-материальными запасами и ценными бумагами на общую сумму 769 541 тыс. руб. и 2 789 673 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 2 308 757 тыс. руб. и 3 009 913 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены. В 2012 году Банк не осуществлял реструктуризацию ссуд.

16. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	2011 Номинальная процентная ставка	Сумма
Корпоративные облигации	8%	308 086
За вычетом резерва под обесценение		(1 068)
Итого		307 018

Информация о движении резервов под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлена в Примечании 10.

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Мебель и оборудование	Капитальные вложения в арендованные основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
По первоначальной стоимости				
31 декабря 2010 года	264 136	122 250	107 944	494 330
Поступления	17 571	0	12 405	29 976
Выбытия	(54 236)	(109 141)	0	(163 377)
31 декабря 2011 года	227 471	13 109	120 349	360 929
Поступления	2 428	0	8 024	10 452
Выбытия	(51 859)	(70)	(1 530)	(53 459)
31 декабря 2012 года	178 040	13 039	126 843	317 922
Накопленная амортизация				
31 декабря 2010 года	124 430	65 387	34 126	223 943
Начисления за год	94 094	25 011	30 600	149 705
Списано при выбытии	(44 890)	(85 610)	0	(130 500)
31 декабря 2011 года	173 634	4 788	64 726	- 243 148
Начисления за год	29 314	0	27 284	56 598
Списано при выбытии	(46 482)	0	0	(46 482)
31 декабря 2012 года	156 466	4 788	92 010	253 264
Чистая балансовая стоимость				
31 декабря 2011 года	53 837	8 321	55 623	117 781
31 декабря 2012 года	21 574	8 251	34 833	64 658

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в составе мебели и оборудования отражено полностью амортизированное оборудование, себестоимость которого составляет 35 789 тыс. руб. и 33 158 тыс. руб., соответственно.

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом

	2012	2011
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	27 387	72 918
За вычетом резерва под обесценение	(1 887)	(5 690)
Итого	25 500	67 228
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	83 423	181 883
Предоплата по налогу на прибыль	1 038	785
Итого	84 461	182 668
За вычетом резерва под обесценение	(293)	0
Итого прочие активы	109 668	249 896

19. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	2012	2011
Ссуды и срочные депозиты кредитных организаций	9 302 882	14 395 124
Корреспондентские счета кредитных организаций	909 668	809 200
Итого	10 212 550	15 204 324

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. депозиты кредитных организаций в размере 10 212 550 тыс. руб. (100%) и 13 852 004 тыс. руб. (91%), соответственно, были получены от Группы «Сведбанк», что представляет значительную концентрацию (см. Примечание 26).

20. ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

Депозиты клиентов представлены следующим образом:

	2012	2011
Депозиты до востребования	2 575 305	5 162 990
Срочные депозиты	1 556 684	2 324 700
Итого	4 131 989	7 487 690

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. депозиты клиентов в размере 1 276 623 тыс. руб. (31%) и 3 771 128 тыс. руб. (50%), соответственно, были представлены депозитами двух клиентов, что представляет значительную концентрацию.

	2012	2011
Финансовый сектор	1 333 806	1 987 197
Торговля	803 624	764 876
Недвижимость	771 520	359 538
Производство	437 837	3 042 799
Физические лица	343 384	425 300
Гостиничный бизнес	231 660	273 241
Строительство	21 719	28 001
Транспорт	20 525	379 576
Информационные технологии	2 049	102
Прочее	165 865	227 060
Итого	4 131 989	7 487 690

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2012	2011
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные расходы	14 404	22 567
Обязательства по обременительным договорам аренды	12 113	0
Резерв по гарантиям и прочим условным обязательствам	7 966	33 716
Прочее	30 586	40 200
	65 069	96 483
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	13 519	5 097
Полученный аванс	0	100 022
	13 519	105 119
Итого прочие обязательства	78 588	201 602

Информация о движении резерва по гарантиям и прочим условным обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 10.

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	Процентная ставка %	2012	2011
Транш 1	Долл. США	04 июня 2015	6m LIBOR+1,5%	4,66	0	967 451
Транш 2	Долл. США	25 января 2016	6m LIBOR+2,4%	5,56	923 767	977 928
Итого					<u>923 767</u>	<u>1 945 379</u>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данной задолженности производится после погашения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 50 380 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями РСБУ. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд создан в соответствии с уставом Банка.

24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2012	2011
Условные обязательства		
Аккредитивы предоставленные, но не использованные	83 153	112 638
Гарантии по ссудам	13 602	1 065 926
Прочие гарантии	549 770	27 500
Итого	<u>646 525</u>	<u>1 206 064</u>
Договорные обязательства		
Овердрафты предоставленные, но не использованные	1 036 146	2 356 582
Итого	<u>1 036 146</u>	<u>2 356 582</u>
Итого	<u>1 682 671</u>	<u>3 562 646</u>

Будущие минимальные арендные платежи по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды помещений представлены следующим образом:

	2012	2011
Обязательства по соглашениям операционной аренды		
Менее одного года	123 015	161 663
От 1 года до 5 лет	353 431	618 648
Итого	<u>476 446</u>	<u>780 311</u>

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк может понести убытки и, соответственно, создает резервы в финансовой отчетности.

Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В мае 2013 года вступило в силу решение межрайонной инспекции ФНС России № 50 по г. Москве, по результатам выездной налоговой проверки по г. Москве. В соответствии с этим решением банку был доначислен налог на прибыль за 2011 год на сумму 8 880 тыс. руб., а также взыскан штраф в сумме 1 739 тыс. руб. и пени в сумме 772 тыс. руб. Данные суммы были перечислены Банком в соответствии с указанными в законодательстве сроками. В настоящее время Банк обжалует данное решение в вышестоящем налоговом органе – ФНС РФ, в порядке, установленном Налоговым Кодексом РФ.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

2012	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Производные финансовые инструменты	3 289	0	12 789	16 078	24 906
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	2 989 619	0	44 118	3 033 737	7 514 562
Ссуды, предоставленные клиентам	0	0	42 239	42 239	12 657 606
Резервы под обесценение ссуд	0	0	0	0	(782 216)
Прочие активы	0	19	25 500	25 519	109 668
Производные финансовые инструменты	0	0	23 125	23 125	23 125
Средства кредитных организаций	10 200 964	0	11 586	10 212 550	10 212 550
Депозиты клиентов	0	0	1 167 471	1 167 471	4 131 989
Субординированные обязательства	923 767	0	0	923 767	923 767
Прочие обязательства	0	0	349	349	78 588
Договорные обязательства	0	0	189 074	189 074	1 036 146
Гарантии, полученные Банком	0	0	46 263	46 263	2 392 919
2011	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Производные финансовые инструменты	45	0	0	45	972
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	1 079 099	0	58 092	1 137 191	5 152 354
Ссуды, предоставленные клиентам	0	11 976	57 659	69 635	22 966 451
Резервы под обесценение ссуд	0	(116)	(357)	(473)	(1 937 006)
Прочие активы	0	19	34	53	249 896
Средства кредитных организаций	13 378 197	0	473 807	13 852 004	15 204 324
Депозиты клиентов	0	362	1 615 060	1 615 422	7 487 690
Субординированные обязательства	1 945 379	0	0	1 945 379	1 945 379
Договорные обязательства	0	0	1 023 449	1 023 449	2 356 582
Гарантии, полученные Банком	1 586 830	0	788 056	2 374 886	2 524 246

Вознаграждение ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	2012	2011
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	58 850	34 886
Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	316 037	404 916

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

2012	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	21 649	446	560	22 655	1 425 013
Процентные расходы	(481 352)	0	(38 598)	(519 950)	(627 776)
Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	0	116	357	473	207 161
Комиссионные доходы	3 188	0	719	3 907	53 080
Комиссионные расходы	(4 067)	0	(14)	(4 081)	(13 570)
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым статьям, отражаемым по справедливой стоимости	(3 352)	0	(13 037)	(16 389)	1 624
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	388 562	0	(26 306)	362 256	(66 369)
Общие административные расходы	0	(175)	(3 826)	(4 001)	(687 767)
2011	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	29 025	574	3 458	33 057	1 913 257
Процентные расходы	(566 122)	(227)	(29 499)	(595 848)	(702 544)
Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	0	59	304	363	1 187 503
Комиссионные доходы	51	2	1 250	1 303	64 941
Комиссионные расходы	(6)	0	0	(6)	(24 385)
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым статьям, отражаемым по справедливой стоимости	(19 397)	0	45	(19 352)	(11 691)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(434 413)	634	17 777	(416 002)	40 025
Общие административные расходы	0	(35 220)	(71 211)	(106 431)	(940 274)

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.

- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все значимые исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	2012 Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	2011 Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)
Производные финансовые инструменты (активы)	24 906	972
Производные финансовые инструменты (обязательства)	23 125	228

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение своей деятельности в обозримом будущем, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированные обязательства, которые раскрываются в Примечании 23, и капиталом акционеров материнской компании, который включает выпущенный капитал, эмиссионный доход, добавочный капитал и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях капитала.

Структура капитала ежегодно пересматривается на собрании акционеров. В ходе этого рассмотрения собрание акционеров анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основании рекомендаций собрания акционеров Банк производит коррекцию структуры капитала за счет привлечения дополнительного долгового финансирования или погашения существующих долговых обязательств.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 годом.

ЦБ РФ регулирует риски банкротства банков и устанавливает минимальные требования к капиталу, необходимому для сокращения кредитного и рыночного рисков, путем установления норматива достаточности капитала. В 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал данный норматив.

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Операционный риск

Банк относит к операционному риску риск убытков, обусловленных следующими событиями:

- нарушениями сотрудниками Банка и/или иными лицами внутренних банковских регламентов и процедур;
- несоответствием внутренних банковских регламентов и процедур характеру и диапазону деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства;
- недостаточной функциональностью используемой информации, технологических и прочих систем и/или их расшифровок;
- внешними факторами.

Управление операционными рисками осуществляется Группой контроля банковских рисков департамента управления рисками.

Для целей управления операционными рисками Банком выполняются следующие действия:

- ведение базы данных рисков событий в области операционных рисков;
- проведение контрольной самооценки подразделениями Банка;
- непрерывность ключевых процессов Банка: создание и тестирование планов действий в случае наступления неблагоприятных событий;
- страхование рисков (страхование имущества, ответственности и особое банковское страхование (BBB)).

Кроме того, операционные риски также оцениваются на предварительной стадии: все процедуры и продукты рассматриваются с точки зрения операционных рисков и имеющихся мер контроля риска в рамках приемлемых для Банка ограничений. Представитель Группы контроля банковских рисков является членом Комитета Банка по продуктам.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей в получении достаточных средств для возврата депозитов и погашения прочих финансовых обязательств перед кредиторами и вкладчиками или наличия избыточного объема средств в высоколиквидных активах.

Основополагающим документом, определяющим порядок управления ликвидностью Банка, является «Политика управления ликвидностью», разработанная в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ, основного акционера Банка и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью Банка осуществляется коллегиальным органом, Комитетом по управлению активами и пассивами, в задачи которого входит формирование стратегии, управление ликвидностью и контроль над эффективностью мер, принятых подразделениями Банка при реализации вышеупомянутой политики. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации потоков денежных средств. Для управления риском ликвидности Банк использует модели, позволяющие прогнозировать движение денежных средств в результате операций клиентов и собственных операций Банка.

Действующая в Банке политика управления риском ликвидности позволяет с запасом выполнять нормативные требования ЦБ РФ в отношении коэффициентов ликвидности.

Далее приведен анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки:

- оставшийся договорной срок погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, на которую Банк будет обязан погасить обязательство, и
- ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный на основе недисконтированных договорных погашений по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другой период.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому руководству Банка.

2012		До 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок не установлен	Итого
	Средневзвешенная эффективная процентная ставка							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	4,50%	2 000 492	0	0	0	0	0	2 000 492
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	4,11%	4 716 727	505 635	1 236 303	0	0	9 831	6 468 496
Ссуды, предоставленные клиентам	8,59%	42 270	30 212	610 850	0	0	0	683 332
Итого активы, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		6 759 489	535 847	1 847 153	0	0	9 831	9 152 320
Ссуды, предоставленные клиентам	5,71%	441 709	1 610 208	1 452 755	4 377 662	3 309 724	0	11 192 058
Итого активы, по которым начисляются проценты по переменной процентной ставке		441 709	1 610 208	1 452 755	4 377 662	3 309 724	0	11 192 058
Итого активы, по которым начисляются проценты		7 201 198	2 146 055	3 299 908	4 377 662	3 309 724	9 831	20 344 378
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации								
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		1 046 066						1 046 066
Производные финансовые инструменты		0	0	24 906	0	0	0	24 906
Прочие финансовые активы		25 500	0	0	0	0	0	25 500
Итого финансовые активы		8 691 381	2 146 055	3 324 814	4 377 662	3 309 724	290 647	22 140 283

2012		До 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок не установлен	Итого
	Средневзвешенная эффективная процентная ставка							
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	6,41%	979 789	0	2 581 680	2 233 519	0	0	5 794 988
Депозиты клиентов	0,05%	4 058 738	10 447	62 754	50	0	0	4 131 989
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		5 038 527	10 447	2 644 434	2 233 569	0	0	9 926 977
Средства кредитных организаций	2,06%	1 989 981	89 807	631 118	1 706 656	0	0	4 417 562
Субординированные обязательства	3,10%	12 586	0	0	911 181	0	0	923 767
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменной процентной ставке		2 002 567	89 807	631 118	2 617 837	0	0	5 341 329
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		7 041 094	100 254	3 275 552	4 851 406	0	0	15 268 306
Производные финансовые инструменты		0	0	23 125	0	0	0	23 125
Прочие финансовые обязательства		65 069	0	0	0	0	0	65 069
Итого финансовые обязательства		7 106 163	100 254	3 298 677	4 851 406	0	0	15 356 500
Разница между активами и обязательствами		1 585 218	2 045 801	26 137	(473 744)	3 309 724	290 647	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		1 720 962	525 400	(797 281)	(2 233 569)	0		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке		(1 560 858)	1 520 401	821 637	1 759 825	3 309 724		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		160 104	2 045 801	24 356	(473 744)	3 309 724		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		160 104	2 205 905	2 230 261	1 756 517	5 066 241		

2011		До 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок не установлен	Итого
	Средневзвешенная эффективная процентная ставка							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	4,00%	2 500 275	0	0	0	0	0	2 500 275
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	3,70%	4 756 098	396 256	0	0	0	0	5 152 354
Ссуды, предоставленные клиентам	9,46%	464 217	174 824	2 456 639	846 874	1 795 869	0	5 738 423
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения		0	307 018	0	0	0	0	307 018
Итого активы, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		7 720 590	878 098	2 456 639	846 874	1 795 869	0	13 698 070
Ссуды, предоставленные клиентам	6,41%	385 646	160 480	3 992 518	3 983 339	6 769 039	0	15 291 022
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменной процентной ставке		385 646	160 480	3 992 518	3 983 339	6 769 039	0	15 291 022
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		8 106 236	1 038 578	6 449 157	4 830 213	8 564 908	0	28 989 092
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	4,00%	1 657 766	0	0	0	0	385 247	2 043 013
Производные финансовые инструменты		972	0	0	0	0	0	972
Прочие финансовые активы		67 228	0	0	0	0	0	67 228
Итого финансовые активы		9 832 202	1 038 578	6 449 157	4 830 213	8 564 908	385 247	31 100 305
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	5,39%	1 569 160	0	0	5 166 389	804 903	0	7 540 452
Депозиты клиентов	4,07%	7 065 901	31 418	343 859	46 512	0	0	7 487 690
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		8 635 061	31 418	343 859	5 212 901	804 903	0	15 028 142
Средства кредитных организаций	1,87%	1 332 690	300 227	3 938 709	2 092 246	0	0	7 663 872
Субординированные обязательства	2,54%	12 045	0	1 568	1 931 766	0	0	1 945 379
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменной процентной ставке		1 344 735	300 227	3 940 277	4 024 012	0	0	9 609 251
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		9 979 796	331 645	4 284 136	9 236 913	804 903	0	24 637 393
Производные финансовые инструменты		228	0	0	0	0	0	228
Прочие финансовые обязательства		96 067	0	165	251	0	0	96 483
Итого финансовые обязательства		10 076 091	331 645	4 284 301	9 237 164	804 903	0	24 734 104

2011	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок не установлен	Итого
Разница между активами и обязательствами		(243 889)	706 933	2 164 856	(4 406 951)	7 760 005	385 247	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		(914 471)	846 680	2 112 780	(4 366 027)	990 966		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке		(959 089)	(139 747)	52 241	(40 673)	6 769 039		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(1 873 560)	706 933	2 165 021	(4 406 700)	7 760 005		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(1 873 560)	(1 166 627)	998 394	(3 408 306)	4 351 699		

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по договорам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

2012	До 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1 год-5 лет	Более 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	2 986 401	90 089	3 321 341	4 409 183	0	10 807 014
Депозиты клиентов	4 085 533	10 448	62 776	50	0	4 158 807
Субординированные обязательства	14 362	0	25 523	1 143 145	0	1 183 030
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменной процентной ставке	7 086 296	100 537	3 409 640	5 552 378	0	16 148 851
Прочие финансовые обязательства	65 069	0	0	0	0	65 069
Условные обязательства	17 545	0	545 828	83 152	0	646 525
Договорные обязательства	0	0	525 580	510 565	0	1 036 145
Итого непроизводные финансовые обязательства	82 614	0	1 071 408	593 717	0	1 747 739
Производные финансовые инструменты	0	0	23 125	0	0	23 125
Итого производные финансовые инструменты	0	0	23 125	0	0	23 125
Итого финансовые обязательства	7 168 910	100 537	4 504 173	6 146 095	0	17 919 715

2011	До 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1 год-5 лет	Более 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	2 902 444	301 281	4 003 614	8 041 648	1 143 618	16 392 605
Депозиты клиентов	7 068 649	31 423	347 355	46 565	0	7 493 992
Субординированные обязательства	27 504	0	70 263	2 230 535	0	2 328 302
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменной процентной ставке	9 998 597	332 704	4 421 232	10 318 748	1 143 618	26 214 899
Прочие финансовые обязательства	96 067	0	165	251	0	96 483
Условные обязательства	108 386	25 000	960 040	112 638	0	1 206 064
Договорные обязательства	0	0	427 570	1 768 031	160 981	2 356 582
Итого непроизводные финансовые обязательства	204 453	25 000	1 387 775	1 880 920	160 981	3 659 129
Производные финансовые инструменты	228	0	0	0	0	228
Итого производные финансовые инструменты	228	0	0	0	0	228
Итого финансовые обязательства	10 203 278	357 704	5 809 007	12 199 668	1 304 599	29 874 266

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Риск изменения процентной ставки, являясь видом рыночного риска, отражает влияние изменения рыночной процентной ставки на будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами, а также текущие стоимости рыночных финансовых инструментов.

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

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

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует регулярную оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. В Банке используется система лимитов, которая устанавливается в соответствии с требованиями Сведбанка АБ. Руководство Банка отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на рентабельность Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе обоснованно возможных изменений. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка. При проведении стресс-тестирования Банк учитывает вероятную возможность увеличения процентных ставок международных (европейского и американского) индексов на 100 базисных пунктов как возможное негативное последствие. При этом в расчете учитывается возможный разрыв между активами и обязательствами Банка с учетом увеличения базовой ставки привлечения. Итогом стресс-тестирования является общая сумма положительных/отрицательных значений разрывов между активами и обязательствами по каждому из индексов (европейский и американский) с учетом увеличения индекса на 100 базисных пунктов.

	2012		2011	
	+ 1% по ключевым европейским процентным ставкам	+ 1% по ключевым американским процентным ставкам	+ 1% по ключевым европейским процентным ставкам	+ 1% по ключевым американским процентным ставкам
Влияние на прибыли или убытки	1 052	37 448	(1 277)	31 196
Влияние на капитал	1 052	37 448	(1 277)	31 196

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом своих обязательств по Кредиту и риску недостаточности предоставленного в залог обеспечения для покрытия требований по Кредиту. Кредит включает ссуды, овердрафты, внебалансовые обязательства, такие как аккредитивы, гарантии, опционы, свопы, форвардные контракты и аналогичные финансовые инструменты.

В процессе управления кредитным риском Банк использует Кредитную политику, директивы и инструкции, внедренные Группой «Сведбанк». В частности, директива Группы формулирует основные принципы принятия решений в области кредитования. В соответствии с директивой, решения в области кредитования должны соответствовать стратегии и ценностям Группы «Сведбанк».

В процессе рассмотрения заявки о предоставлении кредита менеджеры Бизнес-подразделения по работе с клиентами должны четко обосновать решение по кредиту, а также выполнить собственную оценку риска в отношении предлагаемого кредита.

Кроме того, Управление кредитным риском проводит независимый анализ кредитного предложения. Выполняется тщательный анализ платежеспособности потенциального заемщика и оценка кредитных рисков.

Таким образом реализуется принцип двойного контроля Группы «Сведбанк».

Кредит может быть предоставлен только в том случае, если имеются веские причины ожидать, что Заемщик сможет выполнять условия Кредитного соглашения, посредством демонстрации постоянной способности производить оплату в течение срока Кредитного соглашения.

Для целей оценки кредитного риска Банк применяет методологии, разработанные Группой «Сведбанк». Поток денежных средств от операционной деятельности клиента считается основным источником погашения кредита. Кроме того, анализируется потенциальная поддержка других компаний Группы (включая поручителей и гарантов). Одним из основных критериев принятия положительного кредитного решения является прозрачность заемщика.

Как правило, кредиты обеспечиваются материальным обеспечением. Проводится профессиональная оценка стоимости обеспечения; обеспечение страхуется в пользу Банка. В некоторых случаях, когда кредитный риск считается незначительным, Банк может предоставлять необеспеченные кредиты без какого-либо материального обеспечения.

В процессе кредитного анализа корпоративных клиентов используется рейтинговая методология Группы «Сведбанк». Всем корпоративным клиентам, по которым существует кредитный риск, присваивается кредитный рейтинг. Кредитный рейтинг подлежит пересмотру не реже одного раза в год.

Рейтинговая система в отношении компаний основывается на количественной и качественной оценке. Количественная оценка выполняется на основе ряда финансовых показателей заемщика. Качественная оценка зависит от факторов, не поддающихся количественной оценке, таких как позиция заемщика на рынке, концентрация контрагентов, управление и пр. Данная модель позволяет выполнять корректировку рейтинга на основании следующих критериев: финансовая поддержка материнской компании, гудвил, кредитная история, прозрачность, отношения с Банком, рыночная информация, текущие экономические тенденции и пр. Ключевым компонентом рейтинга является финансовое положение заемщика. Рейтинговый процесс также допускает ручные корректировки рейтинга аналитиками по кредитному риску и членами Кредитного комитета. Итоговое решение по кредитному рейтингу принимается в процессе принятия кредитного решения Кредитным комитетом.

Все кредитные решения в отношении корпоративных клиентов принимаются на основании Общегруппового кредитного лимита Группы «Сведбанк». Группа общего кредитного лимита анализирует все кредитные риски, которым подвержен «Сведбанк» в России и других странах, в которых он ведет деятельность, в отношении группы связанных компаний и их владельцев-частных лиц. Общегрупповой кредитный лимит может включать, в частности, лимиты по корпоративным кредитам, овердрафтам, гарантиям, аккредитивам, финансовому лизингу, ипотечному кредитованию, потребительским кредитам и кредитным картам для владельцев и пр.

Максимальный срок действия Общегруппового кредитного лимита составляет один год. Общегрупповой кредитный лимит подлежит обязательному пересмотру и повторному утверждению по истечении срока в один год в соответствии с процедурами Группы «Сведбанк».

Анализ кредитного риска в связи с установлением лимитов по финансовым организациям проводится в центральном офисе «Сведбанка» в Стокгольме (Швеция). Там же принимаются кредитные решения в отношении таких лимитов.

В 2011 году банк прекратил осуществлять кредитование частных лиц. В этой связи анализ розничного кредитного портфеля был выполнен только в отношении анализа просроченной задолженности и корректировки резервов. В течение года принимались незначительные решения по реструктуризации кредитов.

Все кредитные решения, касающиеся предоставления новых кредитов, изменения кредитных условий и ежегодный анализ кредитных лимитов проводятся совместно Кредитными комитетами Банка и Группы или в рамках индивидуальных полномочий. Уровень принятия решений основан на Общегрупповом кредитном лимите и кредитном рейтинге. В любом случае как минимум одно лицо, ответственное за принятие решения, должно являться членом Управления кредитного риска.

Банк предоставляет отчеты о кредитном риске Группе «Сведбанк» ежемесячно в определенном Группой формате. В отчетах содержится информация о кредитном портфеле в разбивке, в частности, по отраслям, обеспечению, кредитному рейтингу, кредитному качеству и уровню резервов.

Кроме того, отчет о кредитном риске предоставляется Совету директоров. Совет директоров утверждает кредитную стратегию Банка.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

2012	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	7 514 562	0
Ссуды, предоставленные клиентам	11 875 390	10 901 718
Условные обязательства	646 525	56 363
Договорные обязательства	1 036 146	3 107

2011	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	5 152 354	0
Ссуды, предоставленные клиентам	21 029 445	19 883 694
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	307 018	0
Условные обязательства	1 206 064	104 362
Договорные обязательства	2 356 582	546 897

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors and Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. остатки в ЦБ РФ составили 2 664 272 тыс. руб. и 4 447 076 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2012 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

2012	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года
Производные финансовые инструменты	0	2 047	0	18 133	4 726	24 906
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	413 999	3 346 386	3 537 776	49 349	167 052	7 514 562
Ссуды, предоставленные клиентам	0	0	1 289 644	0	10 585 746	11 875 390
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	25 500	25 500
2011	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года
Производные финансовые инструменты	0	45	0	917	10	972
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	51 948	1 292 834	2 383 736	1 263 189	160 647	5 152 354
Ссуды, предоставленные клиентам	0	0	1 292 520	0	19 736 925	21 029 445
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	307 018	307 018
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	67 228	67 228

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

Банк осуществляет множество сделок с контрагентами, не имеющими кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами. Банк разработал внутреннюю модель с целью определения рейтингов контрагентов, сопоставимых с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами.

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Этот метод позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной корректировки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная

история, прозрачность и надежность информации, информация по деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и ссуды.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решений по ссудам.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер ссуды. Максимальный размер ссуды рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Географическая концентрация

В соответствии с долгосрочной стратегией приоритетным направлением деятельности Банка является предоставление услуг юридическим лицам в Северо-Западном и Центральном регионах Российской Федерации. Руководство Банка не видит в этой ситуации существенного риска географической концентрации активов.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена ниже:

2012	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны не-ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	2 699 925	0	0	2 699 925
Производные финансовые инструменты	18 170	6 736	0	24 906
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	3 710 053	3 804 509	0	7 514 562
Ссуды, предоставленные клиентам	11 875 390	0	0	11 875 390
Прочие финансовые активы	25 500	0	0	25 500
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	18 329 038	3 811 245	0	22 140 283
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты	17 725	5 400	0	23 125
Средства кредитных организаций	0	10 206 346	6 204	10 212 550
Депозиты клиентов	4 111 261	7 594	13 134	4 131 989
Прочие финансовые обязательства	65 069	0	0	65 069
Субординированные обязательства	0	923 767	0	923 767
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 194 055	11 143 107	19 338	15 356 500
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	14 134 983	(7 331 862)	(19 338)	

2011	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны не-ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	4 543 288	0	0	4 543 288
Производные финансовые инструменты	927	45	0	972
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	3 747 488	1 402 896	1 970	5 152 354
Ссуды, предоставленные клиентам	20 982 559	26 223	20 663	21 029 445
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	307 018	0	0	307 018
Прочие финансовые активы	67 228	0	0	67 228
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	29 648 508	1 429 164	22 633	31 100 305
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты	228	0	0	228
Средства кредитных организаций	1 352 320	13 380 266	471 738	15 204 324
Депозиты клиентов	7 379 878	91 975	15 837	7 487 690
Прочие финансовые обязательства	77 967	18 507	9	96 483
Субординированные обязательства	0	1 945 379	0	1 945 379
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8 810 393	15 436 127	487 584	24 734 104
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	20 838 115	(14 006 963)	(464 951)	

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Поскольку финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют, существенное внимание уделяется контролю сбалансированности активных и пассивных операций Банка в отношении иностранных валют, в которых деноминированы финансовые инструменты.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка.

Одновременно с этим в Банке используется система лимитов, которая устанавливается в соответствии с требованиями Группы «Сведбанк», т.е. при проведении валютных операций соблюдаются ограничения не только российского банковского законодательства, но и требования Группы «Сведбанк» к управлению валютным риском.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

2012	Рубль	Доллар США 1 долл.США= 30,3727 руб.	Евро 1 евро = 40,2286	Прочая валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	2 683 453	4 285	10 120	2 057	2 699 925
Производные финансовые инструменты	24 868	38	0	0	24 906
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	4 775 579	2 286 221	431 615	21 147	7 514 562
Ссуды, предоставленные клиентам	3 102 983	8 136 627	635 780	0	11 875 390
Прочие финансовые активы	25 500	0	0	0	25 500
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	10 612 383	10 427 171	1 077 515	23 214	22 140 283
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Производные финансовые инструменты	0	17 725	0	5 400	23 125
Средства кредитных организаций	908 027	8 426 311	878 212	0	10 212 550
Депозиты клиентов	3 639 645	242 139	250 181	24	4 131 989
Прочие финансовые обязательства	61 766	2 252	1 051	0	65 069
Субординированные обязательства	0	923 767	0	0	923 767
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 609 438	9 612 194	1 129 444	5 424	15 356 500
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	6 002 945	814 977	(51 929)	17 790	
2011					
	Рубль	Доллар США 1 долл.США= 32,1961 руб.	Евро 1 евро = 41,6714	Прочая валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	4 482 143	32 722	25 600	2 823	4 543 288
Производные финансовые инструменты	917	0	55	0	972
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	2 772 645	2 040 621	326 251	12 837	5 152 354
Ссуды, предоставленные клиентам	6 502 589	13 266 688	1 260 168	0	21 029 445
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	307 018	0	0	0	307 018
Прочие финансовые активы	64 300	1 426	1 502	0	67 228
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	14 129 612	15 341 457	1 613 576	15 660	31 100 305
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Производные финансовые инструменты	0	228	0	0	228
Средства кредитных организаций	1 157 458	12 264 567	1 782 299	0	15 204 324
Депозиты клиентов	6 858 553	429 470	199 663	4	7 487 690
Прочие финансовые обязательства	92 451	4 028	4	0	96 483
Субординированные обязательства	0	1 945 379	0	0	1 945 379
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8 108 462	14 643 672	1 981 966	4	24 734 104
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	6 021 150	697 785	(368 390)	15 656	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ в разбивке по видам валют представлен в таблице ниже:

2012	Рубль	Долл. США 1 долл. США = 30,3727 руб.	Евро 1 евро = 40,2286 руб.	Прочая валюта
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам и сделкам спот	103 865	(103 267)	0	1 337
Итого открытая позиция	6 106 810	711 710	(51 929)	19 127

2011	Рубль	Долл. США 1 долл. США = 32,1961 руб.	Евро 1 евро = 41,6714 руб.	Прочая валюта
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам и сделкам спот	572 030	(747 134)	175 104	0
Итого открытая позиция	6 598 870	(49 349)	(193 286)	-15 656

Анализ чувствительности к валютному риску

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

	2012		2011	
	Руб./долл. США +10%	Руб./долл. США -10%	Руб./долл. США +10%	Руб./долл. США -10%
Влияние на прибыли или убытки	56 937	(56 937)	(3 948)	3 948
Влияние на капитал	56 937	(56 937)	(3 948)	3 948

	2012		2011	
	Руб./евро +10%	Руб./евро -10%	Руб./евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли или убытки	(4 154)	4 154	(15 463)	15 463
Влияние на капитал	(4 154)	4 154	(15 463)	15 463

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих и специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк проводит периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении норм прибыли и залогового обеспечения.

Председатель Правления

Е.А. Соловьев

Главный бухгалтер

А.Ю. Филиппова

