

1 Введение

Основные виды деятельности

КБ «Легион» (ООО) был зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 10 октября 1994 года (лицензия № 3117).

В октябре 2009 года КБ «Легион» (ООО) был преобразован в Акционерный Коммерческий Банк «Легион» (закрытое акционерное общество).

По решению внеочередного Общего собрания акционеров АКБ «Легион» (ЗАО) от 25.10.2010 года и решению внеочередного Общего собрания акционеров АБ «Регион» (ОАО) от 27.10.2010 года в 2011 году была проведена реорганизация АКБ «Легион» (ЗАО) в форме присоединения АБ «Регион» (ОАО) к АКБ «Легион» (ЗАО).

В результате проведенной реорганизации была также изменена организационно-правовая форма общества - с закрытого на открытое.

Запись о соответствующих изменениях внесена в Единый Государственный Реестр юридических лиц 24 марта 2011 года.

Основным видом деятельности АКБ «Легион» (ОАО) - далее Банк является проведение коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. Сегодня Банк работает в корпоративном, розничном и инвестиционных сегментах банковских услуг и уверенно занимает позиции в числе 200 крупнейших банков России по депозитам физических лиц, размерам балансовой прибыли, объему кредитования малого и среднего бизнеса.

3 февраля 2005 года Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов.

Банк имеет 13 филиалов в Российской Федерации – в городах Санкт-Петербург, Иваново, Владимир, Пенза, Нижний Новгород, Норильск, Пушкино Московской области, Ярославль, Екатеринбург, Невинномысск, Самара, Красноярск и Тюмень.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 127006, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская, д.7.

Банк не является дочерней организацией.

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

На 31.12.12 г.

Акционеры, владеющие 5% и более уставного капитала

Коненков А.Г.	71 934	8.81%
ООО "ИвестПартнер"	60 000	7.35%
ООО "ЦЕНТР-БИЗНЕС-ХХ"	60 000	7.35%
ООО "ПрофСистема"	60 000	7.35%
Шепелев Г.А.	57 635	7.06%
Палачников В.П.	56 974	6.97%
Сокеркин И.В.	56 140	6.87%
Пекрасов А.П.	54 375	6.66%
Рачкова И.М.	49 837	6.10%
ЗАО Премиум Инвест Фонд	43 286	5.30%
ЗАО "Корпоративное управление и Финансы"	41 245	5.04%
Ступин И.В.	41 190	5.04%
Прочие акционеры	164252	20.10%
	816 868	

На 31.12.11 г.

Акционеры, владеющие 5% и более уставного капитала

Коненков А.Г.	71934	9.81%
ООО "ИнвестПартнер"	60000	8.18%
ООО "ЦЕНТР-БИЗНЕС-ХХ"	60000	8.18%
ООО "ПрофСистема"	60000	8.18%
Шешелев Г.А.	57635	7.86%
Палчешков В.П.	56974	7.77%
Сокеркин И.В.	52998	7.23%
Некрасов А.Н.	52001	7.09%
Рачкова И.М.	49837	6.79%
ЗАО "Премииум Инвест Фонд"	43286	5.90%
ЗАО "Корпоративное управление и Финансы"	41245	5.62%
Прочие акционеры	127625	17.39%
	733535	100.00%

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

За последние годы Российская Федерация пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий ведения финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий ведения финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в финансовой отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с

формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности Банка в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении балансовой статьи – кредиты и займы клиентам. Оценки и суждения в части обесценения кредитов представлены в Примечании 16.

Оценки и суждения в части условных налоговых обязательств представлены в Примечании 34.

3 Основные принципы учетной политики

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, кроме тех изменений учетной политики, которые описаны в конце данного Примечания.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и капитала Банка формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения отражены в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы, депонированные на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически являющихся инструментами хеджирования); либо
- являются, в момент первоначального признания, определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствий в бухгалтерском учете, которые иначе существовали бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет денежные потоки, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, отражены в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, отражены в финансовой отчетности как обязательства.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не реклассифицируются после первоначального признания.

Реализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Нерас реализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нерас реализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в примечании для этих категорий активов.

Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов.

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль и убыток, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могут быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые активы и обязательства, за исключением финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и финансовых активов, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения признается в отчете о совокупном доходе.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться последняя котировка по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о совокупном доходе;
- прибыль или убыток по финансовому инструменту, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе капитала, (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, на соответствующие статьи отчета о совокупном доходе. Процент по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о совокупном доходе и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль и убыток отражается в отчете о совокупном доходе в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств прекращаются, или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные с обязательством их обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг. Данные ценные бумаги отражаются как активы, обремененные залогом по договорам “РЕПО”, в случае если контрагент имеет право перепродать или пересформировать в залог данные активы. Соответствующее обязательство включается в статью “Средства других банков” или “Средства клиентов”.

Ценные бумаги, приобретенные с обязательством их обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), отражаются по статье “Средства в других банках” или “Кредиты и займы клиентам”.

Проценты, полученные по сделкам “обратного РЕПО” и уплаченные по сделкам “РЕПО”, отражаются в составе процентных доходов и расходов в течение срока действия соответствующих сделок с использованием метода эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты

В рамках ведения обычной деятельности Банк заключает сделки с различными производными финансовыми инструментами, включая форварды, свопы на валютных и фондовых рынках. Справедливая стоимость указанных финансовых инструментов определяется на основе рыночных котировок. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов (нереализованная прибыль), а с отрицательной - в составе обязательств (нереализованный убыток). Доходы и расходы от операций с производными финансовыми инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе, в составе доходов за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Применительно к основным средствам, включенным в класс "Здания", применяется модель учета по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов. Результат переоценки основных средств, включенный в состав капитала, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия актива. Применительно к основным средствам, за исключением тех, что включены в класс "Здания", применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в балансе по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения (в тех случаях, когда это необходимо).

Активы, включенные в класс "Незавершенное строительство" по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и их балансовой стоимостью и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о совокупном доходе с применением следующих норм амортизации:

	% в год
Здания	2
Транспортные средства	20
Мебель и оборудование	20-25

Активы, включенные в класс "Незавершенное строительство", не амортизируются.

Обесценение активов.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, прочей дебиторской задолженности, долговых инструментов, удерживаемых до погашения (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита и аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимися существенными по отдельности, и отдельно или совокупно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимися существенными по отдельности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового

актива, независимо от его существенности, этот кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту и дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую

стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Обязательства кредитного характера

В ходе ведения текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в нужные сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим кредитным обязательствам признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды, отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Активы, находящиеся на хранении. Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке “Комиссионные доходы” в отчете о совокупном доходе.

Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

В октябре 2009 года была закончена процедура реорганизации КБ «Легион» (ООО) в форме преобразования в Акционерный Коммерческий Банк "Легион" (закрытое акционерное общество), в связи с чем в отчетности величина собственного капитала отражена ретроспективно, т.е. по исторической стоимости, при этом денежные средства внесенные до 2002 года включительно пересчитаны с учетом инфляции в соответствии с IAS 29.

Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о

совокупном доходе за год включают текущие налоговые платежи и изменения в сумме отложенного налога на прибыль. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок по налогу на прибыль, действующих на отчетную дату. Прочие расходы по налогам, отличным от налога на прибыль, отражаются в составе административных и других расходов.

Отложенный налог рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между данными об активах и обязательствах, используемыми для расчета налогооблагаемой базы, и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. Требования по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Требования и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут действовать в том периоде, когда требования будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые фактически действовали на отчетную дату.

Отложенный налог, возникающий при переоценке по справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, которая отражается как увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога отражаются в отчете о совокупном доходе.

Сделки по объединению бизнеса

Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения активов, переданных Банком, обязательств, принятых на себя Банком перед бывшими владельцами приобретаемой компании, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Банком в обмен на получение контроля над компанией. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения. На дату приобретения идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

отложенные налоговые активы и обязательства признаются и оцениваются в соответствии с МСФО 12 «Налоги на прибыль»;

активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность», оцениваются в соответствии с МСФО 5.

Гудвилл рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтрольных долей владения в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости. В случае когда вознаграждение, переданное Банком в рамках сделки по объединению бизнеса, включает активы или обязательства, являющиеся результатом договоренностей об обусловленном вознаграждении, обусловленное вознаграждение оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения и включается в состав вознаграждения, переданного по сделке по объединению бизнеса.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее имевшиеся у Банка долевые ценные бумаги приобретенной компании переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения контроля, а возникающая разница отражается в прибылях или убытках. Суммы переоценки ранее имевшейся доли в приобретенной компании до даты приобретения контроля, которые учитывались в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в прибыли или убытки, если такой подход должен был бы применяться при выбытии такой доли. Если первоначальный учет сделки по объединению бизнеса не завершен на конец отчетного периода, в котором происходит объединение, в отчетности представляются оценочные суммы по статьям, оценка которых не завершена. Эти оценочные суммы корректируются (также могут признаваться дополнительные активы или обязательства) в течение периода оценки (см. выше) по мере выяснения фактов и обстоятельств, существовавших на дату приобретения, которые оказали бы влияние на суммы, признанные в отчетности на эту дату, если бы они были известны в то время.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы включают в себя наращенные купонные доходы и наращенные дисконты и отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают в себя комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены. Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Доход в форме дивидендов". Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2012 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2012 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на отчетность:

- Поправки к стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к IAS 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно стандарту IAS 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.
- Поправки к стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Досрочное применение Стандартов

В отчетности не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

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

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долговых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности

посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением.

- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

- Поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» — «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого стандарта IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

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

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

- поправки к стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

- поправки к стандарту IAS 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

- поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

- поправки к стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

- поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения стандарта IFRS 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

4 Объединение бизнеса

В 2011 г. была осуществлена реорганизация Банка путем присоединения к нему АБ "РЕГИОН" (ОАО). Присоединение АБ «РЕГИОН» (ОАО) к Банку было отражено по методу покупки в соответствии с IFRS 3 «Объединение бизнеса». Справедливая стоимость выплаченного вознаграждения, а именно акций Банка, выпущенных для обмена на акции Присоединяемого банка, была определена на основе справедливой стоимости акций Присоединяемого банка на дату, ближайшую к дате реорганизации 01.04.2011 г. На дату реорганизации справедливая стоимость чистых активов присоединяемого банка составила 381 530 тысяч рублей, из которых 3808 тысяч рублей отражено в составе общей совокупной прибыли Банка за отчетный период, 377662 тысячи рублей отражено в Отчете об изменениях в капитале в качестве влияния реорганизации.

Ниже представлен отчет о финансовом положении АКБ «РЕГИОН» на 01 апреля 2011 года.

	на 01.04.2011
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	448 644
Средства в других банках	140 221
Кредиты и займы клиентам	627 149
Основные средства, к которым применена модель учета по переоцененной стоимости	35 262
Прочие активы	5 445
Всего активов	1 256 721
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	
Финансовые обязательства:	
Средства клиентов	851 794
Векселя	21 029
Прочие обязательства	2 368
Всего обязательств	875 191
Выпущенный капитал и капитальные резервы	381 530
Всего обязательств и капитала	1 256 721

5 Процентные доходы и процентные расходы

	2012 год	2011 год
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 563 647	1 146 813
Финансовые инструменты	131 316	139 616
Средства в других банках	10 125	2 914
Средства, размещенные в Банке России	1 694	5 068
По остаткам на счетах в других банках	257	2 988
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам	49345	42028
Итого процентных доходов	1756384	1339427
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	(537 691)	(400 723)
Текущие/расчетные счета	(9 251)	(17 323)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8 965)	(19 708)
Срочные депозиты юридических лиц	(45 962)	(26 624)
По остаткам на счетах других банков	-	(468)
Срочные депозиты банков	(44 240)	(26 001)
Средства, привлеченные от Банка России	(29 644)	(7 607)

Итого процентных расходов	(675 753)	(498 454)
Чистый процентный доход	1 080 631	840 973

6 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2012 год	2011 год
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	144754	119 258
Комиссии по кассовым операциям	77045	67 009
Комиссии за осуществление контроля по валютным операциям	23818	7 282
Комиссии по выданным гарантиям	18432	16 387
Прочие	24 921	27 646
Итого комиссионных доходов	288970	237 582
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	(22 261)	(18 078)
Комиссии по кассовым операциям	(233)	(993)
Комиссии по операциям инкассации	(1 204)	(847)
Прочие	(2 415)	(3 615)
Итого комиссионных расходов	(26 113)	(23 533)
Чистый комиссионный доход	262 857	214 049

7 Доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам

	2012 год	2011 год
Доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток - долговые инструменты	9496	(42 971)
Доходы за вычетом расходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи - долговые инструменты		1 263
Доходы за вычетом расходов по дебиторской задолженности	(48221)	(44 813)
Доходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости		73
Чистый доход	(38725)	(86 448)

8 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	2012 год	2011 год
Доходы за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты	77549	79306

Доходы за вычетом расходов от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	(7982)	(13624)
Чистый доход	69567	65682

9 Другие доходы

	2012 год	2011 год
Реверсирование сумм обесценения нефинансовых активов	10414	26071
Доход от сдачи имущества в аренду	2479	3956
Доход от выбытия основных средств и прочего имущества	4937	1696
Реверсирование расходов по договорам финансовых гарантий	19338	4802
Прочие доходы	604	1371
	37772	37896

10 Изменение резерва под обеспечение кредитных убытков

	2012 год	2011 год
Убыток от обесценения		
Кредитов, выданных клиентам	316877	213 899
Кредитов, выданных банкам	11100	494
Торговой и прочей дебиторской задолженности	(1512)	1 488
Чистая сумма резервов под обесценение	326465	215881

11 Административные и другие расходы

	2012 год	2011 год
Расходы на содержание персонала		
Оплата труда и прочие вознаграждения	422494	269889
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	99338	77242
Прочие	865	789
Итого расходов на содержание персонала	522697	347920
Амортизация основных средств	25525	27195
Содержание имущества и его выбытие		
Операционная аренда	100303	84275
Ремонт и обслуживание оборудования	68592	62229
Убыток от выбытия основных средств	13021	413
Итого расходов на содержание имущества	181916	146917
Организационные и управленческие расходы		
Коммуникационные расходы	31690	29493
Налоги до налогообложения прибыли	28633	28294
Охрана	33639	26100
Страхование	26066	21872
Обеспечение нефинансовых активов	16251	11479
Реклама и маркетинг	10149	8161
Типографские и канцелярские расходы	5049	2311
Командировки	2907	2172
Аудит и публикация финансовой отчетности	791	1169
Подготовка и переподготовка кадров	268	173
Представительские расходы	829	478
Обязательства по договорам финансовых гарантий	17668	19338

Прочие	7042	6540
Итого организационных и управленческих расходов	180982	157580
Другие расходы	5533	5457
Итого административных и других расходов	916653	685069

12 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012 год	2011 год
Расходы по текущему налогу на прибыль, в т.ч.:	55269	42 160
Налог на прибыль за отчетный период	55269	42 160
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(3476)	(15 814)
- изменениями отложенного налога в результате реорганизации	-	871
Налог на прибыль за отчетный период	51793	27 217

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими налоговыми расходами.

	2012 год	2011 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	169343	171485
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2012 год: 20%; 2011 год: 20%)	33869	34297
Поправки на необлагаемые налогом доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	18711	(6554)
- Доход по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемый по иной ставке	(787)	(526)
Налог на прибыль за отчетный период	51793	27217

13 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на конец отчетного периода состав денежных средств и их эквивалентов представлен следующим образом:

	2012 год	2011 год
Паличные денежные средства	931511	698 322
Остатки по счетам в ЦБ РФ	1257479	738 152
Счета типа «Ностро»		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	305402	48 334
20 крупнейших российских банков	50541	65 521
Прочие иностранные банки	-	1 437

Прочие российские банки	15085	51 768
Итого счетов типа «Ностро»	371028	167 060
Денежные средства и их эквиваленты	2560018	1 603 534
За вычетом сумм обязательных резервов, размещенных в Центральном Банке Российской Федерации	(159755)	(129 785)
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	2400263	1 473 749

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счета типа «Ностро» предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

В соответствии с IAS 7 ниже отражается информация об операциях в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшихся движением денежных средств. Указанные операции осуществлялись в результате реорганизации Банка (см.Примечание 4 "Объединение бизнеса") и исключены из отчета о движении денежных средств в сравнительном периоде.

Денежные средства от инвестиционной деятельности	
Приобретение основных средств	27 146
Поступления от продажи/погашения долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	1 150
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	28296
Денежные средства от финансовой деятельности	
Поступления от эмиссии акций	(305 320)
Нераспределенная прибыль, полученная при реорганизации	(67 705)
Капитализация прибыли в акционерный капитал	6
Резервный фонд, полученный при реорганизации	(4 643)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	(377662)

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел одного контрагента, объем остатков средств по которому составил более 10% от общего объема капитала (31 декабря 2011 года: подобные контрагенты отсутствуют). Объем остатка средств у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 237854 тыс. рублей.

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, а также активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания.

	2012 год	% ставка к номиналу	2011 год	% ставка к номиналу
Долговые инструменты с фиксированной доходностью				
Облигации Правительства				
Облигации федерального займа	181623	7-12%	-	-
Итого облигаций Правительства				

Корпоративные облигации				
Облигации кредитных организаций	736882	7.7-11.25%	890022	7.4-11.75%
Облигации российских предприятий	50631	6.35-9.75%	219275	6.9-12.5%
Итого корпоративных облигаций	787513		1109297	
Долговые инструменты с фиксированной доходностью				
Акции российских предприятий	1158	-	1301	-
Итого	970294		1110598	
Долговые инструменты, переданные без прекращения признания				
Облигации Правительства				
Облигации федерального займа	-		131303	7.1-12%
Итого облигаций Правительства			131303	
Корпоративные облигации				
Облигации кредитных организаций	437626	7.7-9%	382139	7.2-10.1%
Облигации российских предприятий	43355	8.5%	-	-
Итого корпоративных облигаций	480981		382139	
Итого	480981		513442	

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poor's и Moody's. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от B- до BBB+.

К активам, предназначенным для торговли относятся:

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2012 г. срок погашения составляет с марта 2013 г. по июнь 2017 года.

Облигации кредитных организаций представляют собой облигации российских банков. По состоянию на 31 декабря 2012 г. и на 31 декабря 2011 г. в портфель Банка включены облигации, срок погашения которых составляет февраль 2013 г. по октябрь 2021 г. и с марта 2012 г. по июль 2021 г. соответственно.

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте РФ, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. По состоянию на 31 декабря 2012 г. и на 31 декабря 2011 г. в портфель Банка были включены облигации, срок погашения которых составляет марта 2013 г. по июль 2014 г. и с января 2012 г. по ноябрь 2016 г. соответственно.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. По состоянию на 31 декабря 2012 г. и на 31 декабря 2011 г. Банк не имеет просроченных торговых активов.

К активам, переданным без прекращения признания, относятся:

Облигации федерального займа (ОФЗ) с номиналом в валюте Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2011 г. имеют срок погашения с января 2012 г. по март 2014 года. Облигации кредитных организаций имеют срок погашения с сентября 2013 г. по октябрь 2021 г. и с июня 2013 г. по февраль 2014 г. по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 гг. соответственно. Корпоративные облигации российских предприятий на 31 декабря 2012 г. имеют срок погашения - июль 2014 г.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания по состоянию на 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2012 г. были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. Контрагентом по этим договорам является Банк России, поэтому у Банка отсутствует дополнительный

кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг. Расчеты по всем соглашениям, действующим на 31 декабря 2012 и 2011 года, были произведены до 10 января 2013 г. и 2012 г. соответственно.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 96991 тысяч рублей (2011 год - 374869 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по межбанковским кредитам. Указанное обеспечение передано без права продажи.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечаниях 37-40.

15 Средства в других банках

	2012 год	2011 год
Депозиты в Банке России	-	400044
Срочные кредиты в 20 крупнейших российских банках	185734	483
Срочные кредиты в прочих российских банках	410176	420091
Векселя кредитных организаций	1852061	1337202
Счета типа «Ностро»	29253	-
Резерв под обесценение	(11594)	(494)
Итого средств в других банках	2465630	2157326

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за 2012 и 2011 гг:

	2012 год	2011 год
Резерв под обесценение на 1 января	494	0
Чистое создание/восстановление в течение отчетного периода	11100	494
Списания	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	11594	494

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию 31 декабря 2012 г. Банк имел четыре банка-контрагента, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по средствам в других банках. Совокупный объем остатков по указанным средствам составил 928930 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел банков-контрагентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов.

Векселя кредитных организаций представляют собой дисконтные векселя российских банков. По состоянию на 31 декабря 2012 г. и на 31 декабря 2011 г. в портфель Банка были включены векселя, срок погашения которых составляет с января 2013 по сентябрь 2013 г. и с января 2012 г. по октябрь 2012 г. соответственно.

По векселям кредитных организаций, не имеющих котировок на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков.

Векселя кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2012 г. и на 31 декабря 2011 г. в сумме 1434267 тысяч рублей и 945943 тысяч рублей соответственно были предоставлены в качестве обеспечения по межбанковским кредитам. Указанное обеспечение передано без права продажи.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ средств в других банках представлены в примечаниях 37-40.

16 Кредиты и займы клиентам

	2012 год	2011 год
Коммерческие кредиты		
Кредиты крупным предприятиям	2448237	1464070
Кредиты малым и средним предприятиям	7119533	6566561
Итого коммерческих кредитов	9567770	8030631
Кредиты, выданные физическим лицам		
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	84240	2411
ипотечные ссуды	75101	64185
автокредиты	27217	13122
иные потребительские ссуды	758995	809556
Итого кредитов, выданных физическим лицам	945553	889274
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	10513323	8919905
Резерв под обесценение	(939848)	(676 990)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	9573475	8242915

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2012 и 2011 гг:

	2012 год	2011 год
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	676990	217291
Чистое создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	316877	213899
Изменение в результате реорганизации	-	252222
Списания	(54019)	(6422)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	939848	676990

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

2012 год

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс.руб	тыс.руб	тыс.руб	(%)
Кредиты, выданные крупным клиентам				
Коллективно обесцененные	1080801	10808	1069993	1.0
Индивидуально обесцененные:				
Неспросроченные	1315107	79121	1235986	6.0
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	25000	25000	0	100
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	12153	12153	0	100
С задержкой платежа свыше 365 дней	15176	15176	0	100
Итого кредитов, выданных крупным клиентам	2448237	142258	2305979	5.8
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Коллективно обесцененные	1447465	14420	1433045	1
Индивидуально обесцененные:				
Неспросроченные	5245190	463765	4781425	8.8
С задержкой платежа менее 30 дней	10891	514	10377	4.7
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	94984	17069	77915	18.0
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	33862	8250	25612	24.4
С задержкой платежа от 180 до 365 дней	190784	120424	70360	63.1
С задержкой платежа свыше 365 дней	96357	96357	0	100
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	7119533	720799	6398734	10.1
Итого коммерческих кредитов	9567770	863057	8704713	9.0
Кредиты, выданные физическим лицам				
Коллективно обесцененные	305953	3060	302893	1.0
Индивидуально обесцененные:				
Неспросроченные	574464	32481	541983	5.7
С задержкой платежа менее 30 дней	9335	487	8848	5.2
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	4570	46	4524	1.0
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	3747	3025	722	80.7
С задержкой платежа от 180 до 365 дней	15190	6521	8669	42.9
С задержкой платежа свыше 365 дней	32294	31171	1123	96.5
Итого кредитов, выданных физическим лицам	945553	76791	868762	8.1
Итого кредитов, выданных клиентам	10513323	939848	9573475	8.9

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

2011 год

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
	тыс.руб	тыс.руб	тыс.руб	(%)
Кредиты, выданные крупным клиентам				
Коллективно обесцененные	410656	4107	406549	1.0
Индивидуально обесцененные:	1035682	38350	997332	3.7
С задержкой платежа менее 30 дней	17732	8465	9267	47.7
Итого кредитов, выданных крупным клиентам	1464070	50922	1413148	3.5
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Коллективно обесцененные	959919	9599	950320	1
Индивидуально обесцененные:				
Непросроченные	5401781	370405	5031376	6.9
С задержкой платежа менее 30 дней	22406	6369	16037	28.4
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	12001	7271	4730	60.6
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	10144	6679	3465	65.8
С задержкой платежа от 180 до 365 дней	74345	74345	0	100
С задержкой платежа свыше 365 дней	85965	85924	41	100
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	6566561	560592	6005969	8.5
Итого коммерческих кредитов	8030631	611514	7419117	7.6
Кредиты, выданные физическим лицам				
Коллективно обесцененные	201954	2020	199934	1.0
Индивидуально обесцененные:				
Непросроченные	630296	16656	613640	2.6
С задержкой платежа менее 30 дней	6149	558	5591	9.1
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	4317	1640	2677	38.0
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	766	741	25	96.7
С задержкой платежа от 180 до 365 дней	13946	12863	1083	92.2
С задержкой платежа свыше 365 дней	31846	30998	848	97.3
Итого кредитов, выданных физическим лицам	889274	65476	823798	7.4
Итого кредитов, выданных клиентам	8919905	676990	8242915	7.6

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов на основании анализа будущих потоков денежных средств. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под

обесечение кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 95735 тысяч рублей ниже/выше (2011 г. - 82429 тысяч рублей).

Анализ обеспечения

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года. Данные в таблицах ниже представлены без учета стоимости избыточного обеспечения.

2012	Кредиты крупным предприятиям	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты, выданные физическим лицам	Итого
Недвижимость	796480	2587865	385081	3769426
Залог товаров в обороте	469935	1239058	5982	1714975
Оборудование и транспортные средства	40146	716690	78417	835233
Гарантии и поручительства	633114	1540485	251551	2425150
Права требования	146327	418878	75641	640846
Собственные векселя	0	4350	4692	9042
Ценные бумаги	75662	196482	970	273114
Вклады	0	26915	10717	37632
Без обеспечения	286573	388810	132502	807885
Итого кредитов, выданных клиентам	2448237	7119533	945553	10513323

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 г.

2011	Кредиты крупным предприятиям	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты, выданные физическим лицам	Итого
Недвижимость	441659	1920285	395471	2757415
Залог товаров в обороте	410177	1005203	24502	1439882
Оборудование и транспортные средства	25111	752580	122581	900272
Гарантии и поручительства	465636	2024700	143049	2633385
Права требования	50721	372374		423095
Собственные векселя		14168	6848	21016
Ценные бумаги	50745	73690	30	124465
Вклады		115137	0	115137
Без обеспечения	20021	288424	196793	505238
Итого кредитов, выданных клиентам	1464070	6566561	889274	8919905

Далее представлен анализ в разрезе полученного обеспечения по просроченным ссудам, по состоянию на 31 декабря 2012 г.

2012	Кредиты крупным предприятиям	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты, выданные физическим лицам	Итого
Недвижимость	15653	164013	8050	187716
Залог товаров в обороте	0	19374	2443	21817

Оборудование и транспортные средства	1331	81476	3688	86495
Гарантии и поручительства	35345	125727	28841	189913
Права требования	0	7650	0	7650
Собственные векселя	0	0	3634	3634
Без обеспечения	0	28638	18480	47118
Итого кредитов, выданным клиентам	52329	426878	65136	544343

Далее представлен анализ в разрезе полученного обеспечения по просроченным ссудам, по состоянию на 31 декабря 2011 г.

2011	Кредиты крупным предприятиям	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты, выданные физическим лицам	Итого
Недвижимость	4125	38018	8745	50888
Залог товаров в обороте	-	18554	-	18554
Оборудование и транспортные средства	13607	34711	9300	57618
Гарантии и поручительства	-	70209	29436	99645
Ценные бумаги	-	7292	-	7292
Без обеспечения	-	36077	9543	45620
Итого кредитов, выданным клиентам	17732	204861	57024	279617

Анализ изменения резерва под обесценение:

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов за 2012 год:

2012	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Кредиты, выданные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	50 922	560 592	65 476	676 990
Отчисление в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	91 336	207 942	17 599	316 877
Списание ссуд за счет сформированных резервов	-	(47 735)	(6 284)	(54 019)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	142 258	720 799	76 791	939 848

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов за 2011 год:

2011	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Кредиты, выданные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	20 086	168 405	28 800	217 291
Отчисление в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного	30 836	247 832	(64 769)	213 899

периода

Списание ссуд за счет сформированных резервов	-	(3 919)	(2 503)	(6 422)
Изменение резервов в результате реорганизации	-	148 274	103 948	252 222
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	50 922	560 592	65 476	676 990

Анализ кредитов по отраслям экономики

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2012 год		2011 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	4070097	38.7	3261993	36.6
Производство	956536	9.1	671660	7.5
Строительство, аренда	846540	8.1	604888	6.8
Транспорт	40411	0.4	39382	0.4
Недвижимость	1275443	12.1	803125	9.0
Физические лица	945553	9.0	889227	10.0
Прочие	2378743	22.6	2649630	29.7
Итого кредитов (до вычета резерва под обесценение)	10513323	100	8919905	100.0
Резерв под обесценение	(939848)		(676 990)	
Итого кредитов	9573475		8 242 915	

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 г. Банк не имел заемщиков и групп взаимосвязанных заемщиков соответственно, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов.

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 38 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Возможно, что некоторые из кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. ссуды, предоставленные клиентам, включали ссуды, условия по которым были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просроченными или обесцененными.

Анализ процентных ставок, анализ в разрезе валют и географический анализ кредитов и займов клиентам представлены в Приложениях 37, 39 и 40. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

17 Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

<i>Необесцененные и непросроченные</i>	2012 год	% ставка к номиналу	2011 год	% ставка к номиналу
Котируемые долевые инструменты				
Корпоративные акции	10561	-	10936	-
Итого инвестиций в долевые инструменты	10561		10936	
Итого финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	10561		10936	

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Долевые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2012 г. и на 31 декабря 2011 г. представлены акциями российских организаций.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи.

	2012 г.	2011 г.
Балансовая стоимость на 01 января	10936	172 235
Приобретение	-	-
Выбытие	-	(144047)
Чистая прибыль/(убыток), признанный непосредственно в капитале в связи с переоценкой по справедливой стоимости	(375)	(7616)
Накопленная амортизация		(3303)
Влияние курсовых разниц		(6333)
Балансовая стоимость на 31 декабря	10561	10 936

Долговые и долевые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечаниях 37-40.

18 Инвестиции в неконсолидированные ассоциированные компании

Инвестиции в неконсолидированные ассоциированные компании представляют собой инвестиции в долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости. По состоянию на отчетную дату они представлены долевыми инструментами следующих эмитентов.

	2012 год	2011 год
Доли участия в ООО «СЛ-Инвест»	4750	4750
Доли участия в ООО "Институт экспериментальной экономики и финансов МГУ имени М.В. Ломоносова"	248	248
Резерв под обесценение	(2748)	(2500)
Итого	2250	2498

Инвестиции в неконсолидированные ассоциированные компании могут быть представлены следующим образом.

Наименование	Страна регистрации компании	Основная деятельность	Доля участия, %		2012 год	2011 год
			2012 год	2011 год	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
ООО «СЛ-Инвест»	Россия	Сдача в наем недвижимости	50	50	2250	2250
ООО "Институт экспериментальной экономики и финансов МГУ имени М.В. Ломоносова"	Россия	Научные исследования и разработки	33	-	-	248
					2250	2498

Информация об изменениях в балансовой стоимости инвестиций в течение периода:

	2012год	2011год
Балансовая стоимость на 1 января	2498	2250
Приобретение	-	248
Выбытие	-	-
Резерв под обесценение	(248)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	2250	2498

Финансовая отчетность вышеуказанных неконсолидированных ассоциированных компаний не была консолидирована в финансовую отчетность Банка в связи с ее несущественным влиянием на финансовую отчетность.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ инвестиций в неконсолидированные ассоциированные компании, представлен в Примечаниях 38-40. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

19 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	2012год	2011год
Несобесцененная и непросроченная		
Дебиторская задолженность по торговым операциям	47 246	127 989
Дебиторская задолженность по прочим операциям	7 493	13 579
Производные финансовые инструменты	-	2 372
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	110	27
Просроченная задолженность с задержкой платежа до 30 дней	1	6
Просроченная задолженность с задержкой платежа от 30 до 90 дней	5	-
Просроченная задолженность с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1	-
Просроченная задолженность с задержкой платежа свыше 360 дней	116	113
Резерв под обесценение	(160)	(1791)
Прочие активы	54 812	142 295

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности за 2012 и 2011 гг:

	2012 год	2011 год
Резерв под обесценение на 1 января	1791	443
Чистое создание/восстановление в течение отчетного периода	(1512)	1488
Списания	(119)	(140)
Резерв под обесценение на 31 декабря	160	1791

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ по торговой и прочей дебиторской задолженности представлен в Примечаниях 38-40.

20 Основные средства

	Земля, здания и сооружения	Батковское оборудован ие	Автотранс портные средства	Мебель, и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Итого
Фактические затраты						
31 декабря 2010 г.	220 772	19 291	13 532	7 352	64 388	325 335
Поступления	24 651	6 120	7 796	2 805	8 657	50 029
Переоценка	28 685					28 685
Выбытия	(360)	(81)	(1 413)	(181)	(1 230)	(3 265)
31 декабря 2011 г.	273 748	25 330	19 915	9 976	71 815	400 784
Поступления	215 384	7 167	6 570	720	10 431	240 272
Переоценка	30 183					30 183
Выбытия	(37 325)	(371)	(671)	(69)	(687)	(39 123)
31 декабря 2012 г.	481 990	32 126	25 814	10 627	81 559	632 116
Накопленная амортизация						
31 декабря 2010 г.	(21 915)	(11 124)	(7 145)	(3 613)	(39 601)	(83 398)
Начислено за год	(5 922)	(4 358)	(3 047)	(1 257)	(12 611)	(27 195)
Прочие изменения	(3 888)					(3 888)
Списано при выбытии	195	78	1 332	184	994	2 783
31 декабря 2011 г.	(31 530)	(15 404)	(8 860)	(4 686)	(51 218)	(111 698)
Начислено за год	(3 890)	(4 575)	(4 138)	(1 592)	(11 330)	(25 525)
Прочие изменения	(3 279)					(3 279)
Списано при выбытии	5 540	368	671	69	637	7 285
31 декабря 2012 г.	(33 159)	(19 611)	(12 327)	(6 209)	(61 911)	(133 217)
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2012 г.	448 831	12 515	13 487	4 418	19 648	498 899
31 декабря 2011 г.	242 218	9 926	11 055	5 290	20 597	289 086

К зданиям Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости. Ко всем остальным основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. чистая балансовая стоимость по основным средствам, к которым применялась модель учета по первоначальной стоимости составляет 50068 тысяч рублей, по переоцененной - 448831 тысяч рублей и на 31 декабря 2011 по 46868 и 242218 тысяч рублей соответственно. Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы отражались по первоначальной стоимости на 31 декабря 2012 г. составляла бы 316947 тысяч рублей и на 31 декабря 2011 г. составляла бы 121171 тысяч рублей.

В отношении переоценки зданий по справедливой стоимости, оцененной независимой фирмой профессиональных оценщиков, на отчетные даты 31 декабря 2012 г., 31 декабря 2011 было рассчитано совокупное отложенное налоговое обязательство, составляющее 26377 и 24209 тысяч рублей соответственно и отражено в отчете об изменениях в капитале.

21 Прочие активы

	2012 год	2011 год
Необесцененные и непросроченные	92069	91301

Обеспечение, полученное в собственность за нештатки

Предоплата за услуги и прочие дебиторы	9 535	10207
Предоплата по незавершенному строительству	5979	8679
Расходы будущих периодов	5 390	6338
Дебиторская задолженность по прочим платежам	1 438	1056
Прочие	313	184
Просроченная задолженность с задержкой платежа до 30 дней	18	
Просроченная задолженность с задержкой платежа от 30 до 90 дней	7	
Просроченная задолженность с задержкой платежа от 90 до 180 дней	76	38
Просроченная задолженность с задержкой платежа свыше 180 дней	1571	402
Резерв под обеспечение	(16025)	(9291)
Прочие активы	100371	108914

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ по прочим активам представлен в Примечаниях 38-40.

22 Средства других банков

	2012 год	2011 год
Счета типа «Доро»	62	-
Депозиты банков	1158910	653983
Средства, полученные от Банка России по договорам продажи и обратного выкупа	399233	437 252
Итого средств других банков	1558205	1 091 235

По состоянию на 31 декабря 2012 г. и 2011 г. Банк имел по 3 и 3 банков-контрагентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков соответственно. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2012 г. составил 1063956 тысяч рублей и на 31 декабря 2011 года составил 927143 тысяч рублей.

На 31 декабря 2012 г. ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают облигации российских банков и предприятий со справедливой стоимостью 480981 тысяч рублей (см. примечание 14).

На 31 декабря 2011 г. ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают облигации федерального займа и облигации российских банков со справедливой стоимостью 513442 тысяч рублей (см. примечание 14).

На 31 декабря 2012 г. и на 31 декабря 2011 г. учтенные векселя банков на сумму 331210 и 59219 тысяч рублей соответственно были предоставлены в качестве обеспечения своих обязательств по межбанковским договорам этих же банков.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ по средствам других банков, представлены в Примечаниях 37-40.

23 Средства клиентов

	2012 год	2011 год
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 703 669	4960545

- Срочные депозиты	1 107 081	842666
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	347 421	386402
- Срочные депозиты	7 048 927	5222425
Итого средств клиентов	13 207 098	11 412 038

По состоянию на 31 декабря 2012 г. и на 31 декабря 2011 года Банк не имел ни одного клиента, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ средств клиентов представлены в Примечаниях 37-40. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2012	%	31.12.2011	%
Физические лица	7396348	56.00	5608827	49.2
Предприятия торговли	1781298	13.49	1955543	17.1
Строительство	1047491	7.93	1193044	10.5
Финансы	351801	2.66	73188	0.6
Недвижимость	336897	2.55	132656	1.2
Транспорт	319535	2.42	135265	1.2
Промышленность	309320	2.34	271243	2.4
Здравоохранение	268663	2.04	266223	2.3
Услуги связи	189779	1.44	64560	0.6
Страхование	37179	0.28	17112	0.1
Образование	29241	0.22	59547	0.5
Сельское хозяйство	5474	0.04	194694	1.7
Прочие	1134072	8.59	1440136	12.6
Итого средств клиентов	13207098	100	11412038	100

24 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012 год	2011 год
Векселя со сроком платежа «по предъявлению» и с истекшим сроком платежа	14893	49000
Векселя с ненаступившим сроком платежа	141942	112574
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	156835	161574

По состоянию на 31 декабря 2012 и на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги (векселя Банка) в сумме 13433 и 32500 тысяч рублей соответственно были оформлены в залог в качестве обеспечения по кредитам на сумму 8995 и 21016 тысяч рублей соответственно.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ по выпущенным долговым ценным бумагам, представлены в Примечаниях 37-40. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

25 Обязательства по договорам финансовых гарантий

	2012 год	2011 год
Обязательства по договорам финансовых гарантий	17668	19338
Балансовая стоимость	17668	19338

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ по обязательствам по договорам финансовых гарантий представлены в Примечаниях 38-40.

26 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2012 год	2011 год
Паращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	14129	5 929
Прочая кредиторская задолженность	20586	23 340
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	34715	29 269

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ по торговой и прочей кредиторской задолженности представлен в Примечаниях 38-40.

27 Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2011: 20%).

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого требования по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

2012 год	На 31.12.11 г.	Сумма отложенного налогового дохода/расхода, признанного в:		На 31.12.12 г.
		в прибыли	в капитале	
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	8 927	3 473	-	12 400
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 456	(3 352)	-	3 104
Оценка финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи по справедливой стоимости	1 460	-	75	1 535
Накопленная амортизация по основным средствам	4 229	(4 229)	-	-
Прочие	5 791	9 649	-	15 440
Итого	26 863	5 541	75	32 479
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(24 209)	-	(2 168)	(26 377)
Накопленная амортизация по основным средствам	-	(2 539)	-	(2 539)
Прочие	(474)	474	-	-
Итого	(24 683)	(2 065)	(2 168)	(28 916)

Отложенные налоговые активы/обязательства, признанные в балансе	2 180	3 476	(2 093)	3 563
--	--------------	--------------	----------------	--------------

2011 год	Сумма отложенного налогового дохода/расхода, признанного в:				На 31.12.11 г.
	На 31.12.10 г.	признанного в:			
		в прибыли	в капитале		
Отложенные налоговые активы					
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	631	8296	-		8927
Резерв под обеспечение по кредитам	201	(201)	-	-	
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	384	6072	-		6456
Оценка финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи по справедливой стоимости	-	-		1460	1460
Накопленная амортизация по основным средствам	2722	1507	-		4229
Прочие	5177	614	-		5791
Итого	9115	16288		1460	26863
Отложенные налоговые обязательства					
Резерв под обеспечение по кредитам	-	-	-	-	
Оценка финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи по справедливой стоимости	(64)	-		64	-
Оценка основных средств по переоценочной стоимости	(18 965)	-		(5 244)	(24 209)
Прочие		(474)			(474)
Итого	(19 029)	(474)		(5 180)	(24 683)
Отложенные налоговые активы/обязательства, признанные в балансе	(9 914)	15 814		(3 720)	2 180

28 Прочие обязательства

	2012 год	2011 год
Отложенные доходы и авансы полученные	4635	5 080
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	4289	4105
Резервы под условные обязательства некредитного характера	98	1123
Итого прочих обязательств	9022	10308

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ по прочим обязательствам представлен в Примечаниях 38-40.

29 Нераспределенная прибыль и резервы

Ниже представлена информация о резервах:

	2012 год	2011 год
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на начало периода	(5840)	252
По состоянию на начало отчетного периода		

Чистый доход/(расход) от изменений в справедливой стоимости	(375)	(7616)
Отложенный налог применительно к изменениям в справедливой стоимости актива	75	1524
По состоянию на конец отчетного периода	(6140)	(5840)
Прирост от переоценки основных средств		
По состоянию на начало отчетного периода	96838	75862
Изменение в стоимости в связи с переоценкой актива	21979	26220
Списание резерва переоценки основных средств	(11142)	-
Отложенный налог в связи с переоценкой актива	(2168)	(5244)
По состоянию на конец отчетного периода	105507	96838
Резерв, установленный российским законодательством		
По состоянию на начало отчетного периода	26646	12931
Отчисления в резерв	6506	9072
Влияние реорганизации	-	4643
По состоянию на конец отчетного периода	33152	26646
Итого резервов	132519	117644

Ниже представлена информация о нераспределенной прибыли:

	2012 год	2011 год
Нераспределенная прибыль на 01 января	533440	330545
Прибыль (убыток) за период	117550	144268
Отчисления в резерв, установленный законодательством	(6506)	(9072)
Выпуск акций при реорганизации		(6)
Списание резерва переоценки основных средств	11142	
Влияние реорганизации	-	67705
Нераспределенная прибыль на 31 декабря	655626	533440

30 Управление финансовыми рисками

Индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне «BBB+», достаточная кредитоспособность, первый уровень был присвоен Банку 13.02.2009 года, повысился до уровня «А-» 18.03.2010 года, подтвержден 07.04.2011 года.

02.03.2012 года «Национальное Рейтинговое Агентство» повысило индивидуальный рейтинг кредитоспособности АКБ «Легион» (ОАО) (г. Москва) до уровня «А» (высокая кредитоспособность, второй уровень).

14.02.2013 года «Национальным Рейтинговым Агентством» был подтвержден индивидуальный рейтинг кредитоспособности АКБ «Легион» (ОАО) уровня «А» (высокая кредитоспособность, второй уровень).

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, кредитный риск, риск ликвидности, географический риск, а также операционный и правовой являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

В Банке разработана политика управления банковскими рисками, определены основные составляющие управления: система управления, стратегия управления, основные приемы, информационное обеспечение, общая схема взаимодействия подразделений Банка в процессе анализа и управления рисками. Данный порядок регулируется рядом внутрибанковских положений и политик.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на выявление, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих процедур контроля, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Контроль в системе управления рисками осуществляется Советом директоров, Председателем Правления, Службой внутреннего контроля, Кредитным комитетом и Лимитным комитетом. Риск-менеджмент осуществляется Управлением рисков. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с бизнес-подразделениями Банка.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с бизнес-подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости его активов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреэды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Департамент управления ресурсами банка, возглавляемый Заместителем Председателя Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Лимитный комитет утверждает лимиты рыночного риска. Анализом и подготовкой соответствующих заключений по рассматриваемым лимитам занимается Управление рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов, их закрытия или изменения по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции, результаты которого оформляются протоколом, утверждаемым Председателем Правления банка.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок - это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличить уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся обязательств с аналогичным сроком погашения.

Для расчета процентного риска Банк использует метод гэк-анализа.

Анализ чувствительности предполагаемого чистого убытка/чистой прибыли и капитала к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения и роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

	2012 год Чистый убыток/чистая прибыль	Капитал	2011 год Чистый убыток/чистая прибыль	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	6120	6120	5490	5490
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(6120)	(6120)	(5490)	(5490)

Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Лимитный комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Департамент управления ресурсами банка контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 40.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли и капитала за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 5 % снижения или роста курса доллара США, ЕВРО и прочих валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2012 года Чистый доход/ Капитал	31 декабря 2011 года Чистый доход/ Капитал
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(461)	1296
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	461	(1296)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(1644)	(3222)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	1644	3222
5% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	-	5
5% снижение курса прочих валют по отношению к российскому рублю	-	(5)

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного

конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли и капитала Банка за год к изменению курсов ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курсов ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2012 год	2011 год
	Чистый доход/ Капитал	Чистый доход/ Капитал
5% рост курсов ценных бумаг	72564	81202
5% снижение курсов ценных бумаг	(72564)	(81202)

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Управление кредитным риском является частью целостной системы управления рисками и осуществляется с учетом общей бизнес-стратегии Банка. Стратегия в отношении управления кредитным риском определяет предполагаемые направления кредитования (по видам кредитов, срокам, валютам, регионам и т.д.) и ожидаемую доходность, соответствующую размеру риска.

Банком разработаны положения, политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), в Банке создан Кредитный комитет. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Банк применяет способы минимизации кредитных рисков такие, как диверсификация портфеля ссуд – предоставление кредитов большому числу независимых друг от друга клиентов, распределение кредитов по срокам – кратко-, средне- и долгосрочные вложения в зависимости от ожидаемого изменения конъюнктуры, по назначению, по виду обеспечения, по способу установления ставки (фиксированная или переменная), по отраслям и т.д. К способам минимизации кредитных рисков относятся также установление лимитов кредитования заемщиков, сверх которых кредиты не предоставляются вне зависимости от уровня процентной ставки, проведение комплексного анализа потенциальных заемщиков, формирование резервов для покрытия возможных потерь и проведение стресс-тестирования.

Кредитные заявки от клиентов – юридических и физических лиц на получение кредитов до их вынесения на Кредитный комитет рассматриваются Кредитным Управлением, Управлением рисков, Департаментом управления ресурсами банка, а также Юридическим Управлением и Службой безопасности. На этапе рассмотрения заявки соответствующими менеджерами проводится сбор информации и документов, проверяется их достоверность, выявляются криминальные и юридические риски, рассматриваются возможные формы обеспечения возврата кредита, оценивается кредитоспособность заемщика. Управлением рисков проводится анализ финансового состояния, который основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента и составляется мотивированное заключение для вынесения на Кредитный комитет. Кредитное управление и Департамент управления ресурсами банка составляют письменные заключения о возможности или невозможности предоставления кредита, при этом учитываются заключения Юридического управления о полноте предоставленной информации и соответствии документов юридическим нормам и информация о криминальных рисках, предоставленная Службой экономической безопасности. Рассмотрение и принятие решения по кредитной заявке осуществляется Кредитным комитетом.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов, а также особое внимание уделяет контролю состояния кредитного портфеля Банка в целом. Банк на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов путем ежеквартального анализа финансового состояния заемщика на основании официальной финансовой отчетности, анализа движения денежных средств по счетам заемщика, анализа целевого использования кредита, информации об экономических и отраслевых факторах, способных повлиять на возврат долга заемщиком. Текущая рыночная стоимость обеспечения

также на регулярной основе оценивается специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения. При осуществлении контроля кредитного портфеля Банка в целом проверяется соответствие объемов кредитования и установленных лимитов, выявляются тенденции в структуре кредитного портфеля (положительные/отрицательные) по таким показателям, как количество и общая сумма просроченных кредитов, количество и общая сумма кредитов по регионам, валютам, отраслям экономики, и т.д., проверяется обеспечение доходности и минимизации рисков по портфелю. При выявлении негативных факторов, влияющих как на кредитный портфель Банка в целом, так и на отдельный кредитный договор, сотрудники Кредитного управления, Департамента управления ресурсами банка и Управления рисков в целях минимизации кредитных рисков и принятия соответствующих мер, составляют письменное заключение и выносят проблему на рассмотрение Кредитного комитета.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16 «Кредиты и займы клиентам».

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством выплат по гарантиям и производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Банк регулярно проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Также Банк использует метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств.

Регламент Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Для минимизации риска потери ликвидности в Банке разработана система управления ликвидностью, включающая два направления: управление текущей платежной позицией, рассчитываемой Банком на каждый рабочий день временного периода, составляющего 60 календарных дней, и управление ликвидностью баланса Банка. Управление ликвидностью Банка производится по данным управленческого учета. Управленческий баланс для целей управления ликвидностью еженедельно составляется и доводится до руководства Банка Управлением экономического анализа. Департамент управления ресурсами банка отвечает за координацию работы по управлению ликвидностью Банка. Подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции по привлечению и размещению средств, еженедельно или в текущем режиме (в случае ее уточнения), предоставляют в Департамент управления ресурсами банка информацию о планируемых движениях денежных средств в ближайшие 60 календарных дней. На основании управленческого баланса и полученной от подразделений информации о планируемых данных, Департамент управления ресурсами банка составляет план-график движения денежных средств на 60 календарных дней и доводит его до руководства Банка. На основании этого Департамент управления ресурсами банка принимает решения о трансформации ликвидных активов, состоящих в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов в банках, в денежные средства, либо о размещении временно свободных денежных средств.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, кредитов других банков, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2012 года и 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка и обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина выбытия потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств выбытия/ (поступления)	Балансовая стоимость
Средства других банков	1038649	58850	91364	487767	1676630	1558205
Средства клиентов	6153388	1320965	4365048	1914007	13753408	13207098
Выпущенные долговые ценные бумаги	30852	18010	65106	61619	175587	156835
Обязательства по договорам финансовых гарантий	17668				17668	17668
Торговая и прочая кредиторская задолженность	19791	795	14129		34715	34715
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	455	0	0	455	455
Прочие обязательства	7163	1468	341	50	9022	9022
Всего	7267511	1400543	4535988	2463443	15667485	14983998

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств выбытия/ (поступления)	Балансовая стоимость
Средства других банков	844901	3158	46057	241620	1135736	1091235
Средства клиентов	6190293	1531232	2789455	1200764	11711744	11412038
Выпущенные долговые ценные бумаги	143875	1755	11113	6503	163246	161574
Обязательства по договорам финансовых гарантий	19338				19338	19338
Торговая и прочая кредиторская задолженность	22664	676	5929		29269	29269
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	167	0	0	167	167
Прочие обязательства	6701	2296	1276	35	10308	10308
Всего	7227772	1539284	2853830	1448922	13069808	12723929

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 38.

Операционный риск

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

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов кредитной организации, несовершенство организационной структуры кредитной организации в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля, сбои в функционировании систем и оборудования, неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации.

На настоящий момент в Банке по управлению операционным риском разработан ряд документов, основными из которых являются - «Планы действий подразделений банка в случае возникновения рисков». В соответствии с Положением об управлении операционным риском ведется работа по сбору информации о фактах реализации операционного риска (технические сбои, ошибки персонала и т.п.). Данные сведения собираются Управлением рисков в сводной таблице. Справка о состоянии операционного риска готовится к каждому заседанию Правления Банка, как правило 2 раза в месяц.

31 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска,

("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В марте 2011 г. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал дополнительный выпуск акций АКБ «Легион» (ОАО) при реорганизации в форме присоединения к нему АБ «Регион» (ОАО) на сумму 304935 тысяч рублей и капитализацию прибыли на сумму 6 тысяч рублей.

В результате реорганизации в составе выпущенного капитала Банка был отражен также эмиссионный доход в размере 385 тысяч рублей. В результате реорганизации в 2011 г. выпущенный капитал Банка увеличился на 305 320 тысяч рублей.

06 сентября 2012 года внеочередное Общее собрание акционеров АКБ «Легион» (ОАО) (протокол № 02/2012) приняло решение об увеличении уставного капитала АКБ «Легион» (ОАО) до 816 868 400 рублей путем размещения дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «Легион» (ОАО) в количестве 833 334 штук посредством закрытой подписки.

15 октября 2012 года Московское ГТУ Банка России зарегистрировало выпуск акций, а после окончания размещения акций Банка, Московское ГТУ Банка России 20 февраля 2013 года зарегистрировало отчет об итогах выпуска акций.

01 апреля 2013 года были зарегистрированы изменения № 8, вносимые в Устав Банка, в соответствии с которыми уставный капитал Банка сформирован в сумме 816 868 400 (Восьмисот шестнадцать миллионов восьмисот шестидесяти восьми тысяч четырехсот) рублей.

Таким образом, после регистрации отчета об итогах выпуска акций размер уставного капитала АКБ «Легион» (ОАО) составляет 816 868 400 рублей. Эмиссионный доход составляет 56 666 712 рублей.

32 Обязательства кредитного характера

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

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

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров. Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого эти обязательства не представляют собой ожидаемый поток денежных средств.

	2012 год	2011 год
Неиспользованные кредитные линии	1641129	1299397
Гарантии и аккредитивы	483674	543957
Аккредитивы	65816	1356
Итого обязательств кредитного характера	2190419	1844710

33 Операционная аренда

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях когда Банк выступает в качестве арендатора.

	2012 год	2011 год
Сроком менее одного года	54257	58378
Сроком от одного года до пяти лет	51461	91148
Сроком свыше 5 лет	14852	2580
Итого обязательств по операционной аренде	120570	152106

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде отраженные в отчете о совокупном доходе, составили сумму 100303 тысяч рублей (2011 год: 84275 тысяч рублей).

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, когда Банк выступает в качестве арендодателя.

	2012 год	2011 год
Сроком менее одного года	963	2865
Сроком от одного года до пяти лет	167	
Итого обязательств по операционной аренде	1130	2865

34 Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 г. сумма резервов по оценочным обязательствам некредитного характера составила 98 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 г. сумма резерва по незавершенным судебным разбирательствам составила 1123 тысяч рублей, поскольку по мнению руководства Банка существует вероятность возникновения убытков в этой сумме.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от

мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов, их влияние на данную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с принципами МСФО, может быть существенным.

На основании имеющейся информации, резерв под потенциально возможные налоговые платежи при подготовке данной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства Банка, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги.

Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории.

	2012 год Номинальная стоимость	2011 год Номинальная стоимость
Корпоративные акции	116	116
Итого	116	116

35 Операции со связанными сторонами

Ниже представлены остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами.

	акционеры	ключевой управленческий персонал	ассоциированные организации	прочие связанные стороны
2012				
Активы				
- кредиты и займы клиентам (контрактная процентная ставка: 12-18%)	200	8651	-	18784
- инвестиции в ассоциированные организации	-	-	4998	-
- резерв под обеспечение кредитного портфеля	(52)	(142)	(2748)	(215)
прочие активы	-	-	-	-
Обязательства				
- средства клиентов, в т.ч. текущие счета/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0-2,5%)	5760	9504	2036	89105
срочные депозиты (контрактная процентная ставка 4-12,5%)	104504	27765	-	284925
	акционеры	ключевой управленческий персонал	ассоциированные организации	прочие связанные стороны
процентные доходы	171	881	-	6149
процентные расходы	5111	6097	-	25994
доходы по операциям с иностранной валютой	350	9	-	206

расходы по операциям с иностранной валютой	813	-	-	-
резерв под обесценение кредитного портфеля	(29)	338	(248)	31589
резерв под обесценение прочих активов				46
комиссионные доходы	207	137	20	258
административные и другие расходы	20863	93880	-	35423
	акционеры	ключевой управленческий персонал	ассоциированные организации	прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	31646	12306	-	91481
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	31775	8805	-	140580

Ниже представлены остатки за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами.

	акционеры	ключевой управленческий персонал	ассоциированные организации	прочие связанные стороны
2011				
Активы				
- кредиты и займы клиентам (контрактная процентная ставка: 12-23%)	329	5150	-	67883
- инвестиции в ассоциированные организации	-	-	4998	-
- резерв под обесценение кредитного портфеля	(23)	(480)	(2500)	(31804)
прочие активы	-	-	-	232
резерв под прочие активы	-	-	-	46
Обязательства				
- средства клиентов, в т.ч. текущие счета/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0-2.5%)	1728	6004	562	4088
срочные депозиты (контрактная процентная ставка 3-11%)	3759	38409	-	19490
	акционеры	ключевой управленческий персонал	ассоциированные организации	прочие связанные стороны
процентные доходы	55	738	-	2987
процентные расходы	9498	2871	-	1449
доходы по операциям с иностранной валютой	0	21	-	152
расходы по операциям с иностранной валютой	717	1	-	-
резерв под обесценение кредитного портфеля	(22)	(426)	-	(27974)
комиссионные доходы	286	59	8	411
административные и другие расходы	4465	48572	-	14879

	акционеры	ключевой управленческий персонал	ассоциировавшие организации	прочие связавшие стороны
Сумма кредитов, предоставленных связавшим сторонам в течение периода	4468	14005	248	83832
Сумма кредитов, погашенных связавшими сторонами в течение периода	4216	10601	-	39213

Размер вознаграждения акционерам и ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 года составляет 114743 и 53037 тысяч рублей соответственно.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Банка в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» может быть представлена следующим образом.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, котируемых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

37 Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год			2011 год		
	в рублях	в долларах США	в евро	в рублях	в долларах США	в евро
Процентные активы						
Счета типа "Ностро"	0.01%	0%	0.35%	0.29%	0.08%	0.81%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8.45%	-	-	8.25%	-	-
Кредиты, выданные банкам	7.31%	-	-	4.70%	-	-

Кредиты, выданные клиентам	15.07%	10.89%	11.28%	15.43%	10.82%	11.69%
Процентные обязательства						
Средства банков						
Срочные депозиты	6.44%			6.60%		
Средства клиентов						
Текущие счета/счета для расчетов	0.10%	0.10%	0.07%	0.11%	0.23%	0.20%
Срочные депозиты	10.42%	5.02%	5.04%	8.71%	4.76%	4.66%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.66%		3.32%	7.60%	5.60%	3.50%

38 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств. Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2560018							2560018
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период	969136					1158		970294
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переланные без прекращення признания	480981							480981
Средства в других банках	1436095	998605	30930					2465630
Кредиты и займы клиентам	758212	1516169	4127836	3093441	13980	0	63837	9573475
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи						10561		10561
Инвестиции в неконсолидированные ассоциированные компании						2250		2250
Торговая и прочая дебиторская задолженность	54710	81	7	1	0	1	12	54812
Основные средства						498899		498899
Требования по текущим налогам			1205					1205
Отложенные налоговые активы						3563		3563
Прочие активы	6278	4406	4065	1589	0	83920	113	100371
Итого активов	6265430	2519261	4164043	3095031	13980	600352	63962	16722059
Обязательства								
Средства других банков	1037003	57589	73167	390446				1558205
Средства клиентов	6143581	1244368	4031908	1787241				13207098
Выпущенные долговые ценные	30805	17864	60318	46895	953	0	0	156835

Требования по текущим налогам						1205				1205
Отложенные налоговые активы										
Прочие активы						3017				2180
Итого активов	4390	4853				4209638	0		58	2180
Обязательства	5308996	1792195					22751	399081	30609	14184929
Средства других банков	843484	3117				43086				1091235
Средства клиентов	6160627	1467756				2616700				11412038
Выпущенные долговые ценные бумаги	143391	1745				10885	1135	0		161574
Обязательства по договорам финансовых гарантий	19338									19338
Торговая и прочая кредиторская задолженность	22 664	676				5 929				29269
Обязательства по текущему налогу на прибыль		167								167
Отложенные налоговые обязательства										0
Прочие обязательства	6701	2296				153	0	1123		10308
Итого обязательств	7196205	1475757				2676753	1135	1123	0	12723929
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	-1887209	316438				1532885	21616	397958	30609	1461000

Нижеследующая таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года с указанием оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нераспределенные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, были отражены в отчете о совокупном доходе и в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

	2011	2011	2011
	Справедливая стоимость	Номинальная стоимость	Стоимость, взвешенная с учетом курсов сделок
На срок менее трех месяцев			
Покупка долларов США за рубли	2184	158797	160981
Продажа евро за рубли			
Покупка евро за рубли	188	20648	20836
Итого	2372	179445	181817

39 Географический анализ активов и обязательств

2012

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2095923	464095		2560018
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	970294			970294
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	480981			480981
Средства в других банках	2463375		2255	2465630
Кредиты и займы клиентам	9573475			9573475
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	10561			10561
Инвестиции в неконсолидированные ассоциированные компании	2250			2250
Торговая и прочая дебиторская задолженность	54812			54812
Основные средства	498899			498899
Требования по текущим налогам	1205			1205
Отложенные налоговые активы	3563			3563
Прочие активы	100182	189		100371
Итого активов	16255520	464284	2255	16722059
Обязательства				
Средства других банков	1558205			1558205
Средства клиентов	13027246	3807	176045	13207098
Выпущенные долговые ценные бумаги	156835			156835
Обязательства по договорам финансовых гарантий	17668			17668
Торговая и прочая кредиторская задолженность	34684	31		34715

Обязательства по текущему налогу на прибыль		455		455	
Отложенные налоговые обязательства	-			0	
Прочие обязательства		9022		9022	
Итого обязательств		14804115	3838	176045	14983998
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года		1451405	460446	(173790)	1738061

2011 год

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1414990	187179	1365	1603534
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1110598			1110598
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	513442			513442
Средства в других банках	2157326			2157326
Кредиты и займы клиентам	8242915			8242915
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-			0
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	10936			10936
Инвестиции в неконсолидированные ассоциированные компании	2498			2498
Торговая и прочая дебиторская задолженность	142295			142295
Основные средства	289086			289086
Требования по текущим налогам	1205			1205
Отложенные налоговые активы	2180			2180
Прочие активы	108644	144	126	108914
Итого активов	13996115	187323	1491	14184929
Обязательства				
Средства других банков	1091235			1091235
Средства клиентов	11395425	4864	11749	11412038
Выпущенные долговые ценные бумаги	161574			161574
Обязательства по договорам финансовых гарантий	19338			19338
Торговая и прочая кредиторская задолженность	29233	5	31	29269
Обязательства по текущему налогу на прибыль	167			167
Отложенные налоговые обязательства	-			0
Прочие обязательства	10308			10308
Итого обязательств	12707280	4869	11780	12723929
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	1288835	182454	(10289)	1461000

40 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

2012 год	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 077 089	333 759	149 170		2 560 018
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 451 275				1 451 275
Средства в других банках	2 445 928	19 575	127		2 465 630
Кредиты и займы клиентам	8 750 427	517 059	305 989		9 573 475
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи					
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	10 561				10 561
Инвестиции в неконсолидированные ассоциированные компании	2 250				2 250
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8 657	1899	44251	5	54 812
Основные средства	498 899				498 899
Требования по текущим налогам	1 205				1 205
Отложенные налоговые активы	3 563				3 563
Прочие активы	100 366	-	5		100 371
Итого активов	15 350 220	872 292	499 542	5	16 722 059
Обязательства					
Средства других банков	1 558 205				1 558 205
Средства клиентов	11 790 963	883 235	532 900		13 207 098
Выпущенные долговые ценные бумаги	147 748		9 087		156 835
Обязательства по договорам финансовых гарантий	17668				17 668
Торговая и прочая кредиторская задолженность	32 771	1139	805		34 715
Обязательства по текущему налогу на прибыль	455				455
Отложенные налоговые обязательства	-				-
Прочие обязательства	8 956	66			9 022
Итого обязательств	13 556 766	884 440	542 792	-	14 983 998
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 г.	1 793 454	(12 148)	(43 250)	5	1 738 061
Чистая позиция по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2012 года	-	-	-	-	-
Чистая балансовая и забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	1 793 454	(12 148)	(43 250)	5	1 738 061
Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2012 года	2 175 776	14 281	362		2 190 419
2011 год					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 379 453	122 403	101 678		1 603 534
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1110598	-			1110598
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	513442				513442
Средства в других банках	2 156 843	483			2 157 326
Кредиты и займы клиентам	7 626 940	269 143	346 832		8 242 915
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи					
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для	10 936				10 936

продажи					
Инвестиции в неконсолидированные ассоциированные компании	2 498				2 498
Торговая и прочая дебиторская задолженность	87453	54842			142 295
Основные средства	289 086				289 086
Требования по текущим налогам	1 205				1 205
Отложенные налоговые активы	2 180				2 180
Прочие активы	108 161	-	627	126	108 914
Итого активов	13 288 795	446 871	449 137	126	14 184 929
Обязательства					-
Средства других банков	1 091 235				1 091 235
Средства клиентов	10 304 807	560 079	547 152		11 412 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	147 933	6 137	7 504		161 574
Обязательства по договорам финансовых гарантий	19338				19 338
Торговая и прочая кредиторская задолженность	21 785	7387	97		29 269
Обязательства по текущему налогу на прибыль	167				167
Отложенные налоговые обязательства	-				-
Прочие обязательства	10 162	146			10 308
Итого обязательств	11 595 427	573 749	554 753	-	12 723 929
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 г	1 693 368	(126 878)	(105 616)	126	1 461 000
Чистая позиция по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2011 года	(179 445)	160 981	20 836		2 372
Чистая балансовая и забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 513 923	34 103	(84 780)	126	1 463 372
Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 804 141	27 444	13 125		1 844 710

41 События после отчетной даты

Филиал в г. Тюмень, открытый в декабре 2012 г. начал совершать операции в январе 2013 г.