

ФБК

■ КУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

**Финансовая отчетность
ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»
в соответствии с МСФО и
заключение независимых аудиторов**

по состоянию на 31 декабря 2012 года



Калининград 2013

PKF

Accountants &
business advisers

Содержание

Страница

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	3
Заключение независимых аудиторов	4
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет об изменениях в составе собственных средств	9
Отчет о движении денежных средств	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основная деятельность	11
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3 Основы представления отчетности	12
4 Принципы учетной политики	14
5 Процентные доходы и расходы	24
6 Резервы на обесценение и прочие резервы	24
7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	25
8 Комиссионные доходы и расходы	25
9 Прочие операционные доходы	25
10 Административные и прочие операционные расходы	26
11 Налог на прибыль	26
12 Прибыль (Убыток) на акцию	28
13 Дивиденды	28
14 Денежные средства и их эквиваленты	28
15 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
16 Средства в финансовых учреждениях	29
17 Кредиты и авансы клиентам	30
18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38
19 Основные средства и нематериальные активы	41
20 Прочие активы	42
21 Средства финансовых учреждений	42
22 Средства клиентов	42
23 Прочие обязательства	43
24 Субординированные кредиты	43
25 Уставный капитал и эмиссионный доход	43
26 Прочие компоненты совокупного дохода	43
27 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит	43
28 Управление рисками	45
29 Управление капиталом	58
30 Условные обязательства	58
31 Справедливая стоимость финансовых инструментов	59
32 Операции со связанными сторонами	61
33 События после отчетной даты	63
34 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	63

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банка;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена Правлением Банка 31 мая 2013 года.

Б.В. Яровой

Председатель Правления
ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»

И.В. Голуб
Главный бухгалтер
ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»





■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

Аудиторское заключение

Аktionерам

Закрытого акционерного общества
инвестиционно-коммерческого банка
«ЕВРОПЕЙСКИЙ»

Аудироемое лицо

Наименование:

Закрытое акционерное общество инвестиционно-коммерческий банк «ЕВРОПЕЙСКИЙ» (далее – ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»).

Место нахождения:

Российская Федерация, 236010, г. Калининград, ул. Кутузова, д. 39.

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 11 ноября 1991 года. Регистрационный номер: 1616.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 21 октября 2002 г. за основным государственным номером 102300000761.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.





■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ОЦЕНКА



Accountants &
business advisers

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2012 года, отчета о совокупном доходе за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об изменениях в составе собственных средств (капитала) за 2012 год и примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за подготовку финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности и с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.





■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ОПСИО ■



Accountants &
business advisers

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Президент ООО «ФБК»



М. Шапигузов
(на основании Устава)

М.А. Нилов

Руководитель аудиторской проверки

Квалификационный аттестат от 08.10.2012 г. № 01-000911, ОРНЗ 20401041936)

«14» июня 2013 года

Наименование Банка
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2012	2011
Процентные доходы	5	702 355	574 704
Процентные расходы	5	(329 669)	(302 560)
Чистые процентные доходы / (расходы)		372 686	272 144
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6	(203 255)	(150 337)
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение		169 431	121 807
Операционные доходы		462 062	419 465
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	7	(580)	9 475
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям		133 073	109 308
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		1 315	3 929
Комиссионный доход	8	379 412	324 915
Комиссионный расход	8	(57 272)	(40 363)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6, 18	337	(1 364)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	6, 23	(2 050)	(2 697)
Другой операционный доход	9	7 827	16 262
Операционные расходы	10	(456 536)	(387 771)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		174 957	153 501
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	11	(50 352)	(41 376)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		124 605	112 125
Прочие компоненты совокупного дохода	26	3 923	(11 501)
Доходы / (Расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		3 923	(11 501)
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога	26	3 923	(11 501)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		128 528	100 624

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 27 мая 2013 г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

(Handwritten signatures)

Яровой Б.В.

Голуб И.В.

Примечания на страницах с 11 по 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Наименование Банка

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет о финансовом положении
за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2012	31 декабря 2011
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	2 133 568	2 049 688
Обязательные резервы на счетах в Банке России	30	117 255	106 333
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	4 217	4 385
Средства в финансовых учреждениях	16	1 448 447	2 905 453
Кредиты и авансы клиентам	17	5 328 102	3 736 849
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	601 191	263 505
Основные средства и нематериальные активы	19	132 857	128 309
Прочие активы	20	75 152	17 360
Итого активов		9 840 789	9 211 882
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	21	174 000	193 793
Средства клиентов	22	8 671 137	8 169 877
Прочие обязательства и резервы	23	35 522	16 610
Субординированные кредиты	24	70 000	70 000
Итого обязательств		8 950 659	8 450 280
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	25	383 047	383 047
Эмиссионный доход	25	128 224	128 224
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	2 841	(1 082)
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	27	376 018	251 413
Итого собственных средств		890 130	761 602
Итого обязательств и собственных средств		9 840 789	9 211 882

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 мая 2013 г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Яровой Б.В.

Голуб И.В.

Примечания на страницах с 11 по 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Наименование Банка

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет об изменениях в составе собственных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2011 года (после пересчета)	383 047	-	128 224	10 419	-	139 288	660 978
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2011 года за вычетом налога	27	-	-	(11 501)	-	112 125	100 624
Операции с владельцами акций / долей	-	-	-	-	-	-	-
Взносы владельцев акций / долей	-	-	-	-	-	-	-
Распределения владельцам акций / долей	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2012 года	383 047	-	128 224	(1 082)	-	251 413	761 602
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2012 года за вычетом налога	27	-	-	3 923	-	124 605	128 528
Операции с владельцами акций / долей	-	-	-	-	-	-	-
Взносы владельцев акций / долей	-	-	-	-	-	-	-
Распределения владельцам акций / долей	-	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2012 года	383 047	-	128 224	2 841	-	376 018	890 130

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 27 мая 2013 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Яровой Б.В.

Голуб И.В.



Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Наименование Банка

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2012	2011
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		685 737	567 523
Проценты уплаченные		(329 669)	(302 560)
Комиссии полученные		379 314	324 825
Комиссии уплаченные		(57 272)	(40 363)
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		133 073	109 308
Прочие операционные доходы		8 665	15 424
Уплаченные операционные расходы		(432 931)	(364 446)
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль		(28 235)	(46 594)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		358 682	263 118
<i>(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</i>			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в банке России		(10 922)	(57 429)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(432)	-
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		1 457 032	(1 790 885)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		(1 787 407)	(495 411)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		(66 275)	(7 736)
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений		(19 793)	143 793
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		501 260	1 551 780
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		2 488	6 342
Чистый прирост / (снижение) отложенных налоговых обязательств		-	-
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		434 633	(386 428)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(481 241)	(214 195)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		157 091	119 364
Дивиденды, полученные по инвестиционным ценным бумагам		235	101
Приобретение основных средств		(28 183)	(18 439)
Выручка от реализации основных средств		30	675
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(352 068)	(112 494)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Изменение в субординированных кредитах		-	(50 000)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		-	(50 000)
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 315	3 929
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		83 880	(544 993)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	14	2 049 688	2 594 681
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14	2 133 568	2 049 688

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 27 мая 2013 г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Б.В. Яровой
И.В. Голуб

Яровой Б.В.

Голуб И.В.

Примечание на странице 11 по 68 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Наименование Банка

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

1 Основная деятельность

Закрытое акционерное общество инвестиционно-коммерческий банк "ЕВРОПЕЙСКИЙ" (далее - Банк) был создан в 1991 году.

Основными акционерами Банка являются: Компания "Илузанион Консалтантс Лимитед" (республика Кипр), Яровой Б.В., Тарасов О.В., Селихова Е.К.

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Селихова Е.К.		19,92%	19,92%
Яровой Б.В.		19,47%	19,47%
Тарасов О.В.		16,73%	16,73%
Яровая Ю.И.		9,74%	9,74%
Будзулик Б.В.		9,74%	9,74%
НПФ "РегионФонд"		4,74%	4,74%
Компания "Илузанион Консалтантс Лимитед" (республика Кипр)		19,66%	19,66%
Итого		100,00%	100,00%

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выданная 25.07.2012 г. номер 1616.

Также Банк имеет лицензию, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:

- брокерская деятельность, лицензия выдана 21.12.2000 г. номер 039-04004-100000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов, выдано 02.12.2004 г. номер 260.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, операции с ценными бумагами, привлечение денежных средств во вклады и депозиты, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме.

Совет директоров Банка возглавляет Селихова Е.К.

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Калининград.

Головной офис Банка находится по адресу: Россия, 236010, г. Калининград, ул. Кутузова, 39.

Среднесписочное число сотрудников в 2012 году составило 284 человек (2011 г.: 267 человек). По состоянию на 31 декабря 2012 число сотрудников составило 320 человек (2012 г.: 291 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года.

Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

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

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

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

Наименование Банка

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 34 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

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

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодам.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» – «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации должника долевого инструмента, выпущенных в погашение финансовых обязательств.

Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» – «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организации, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности».

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменения собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 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. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация - организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке (справедливой стоимости). МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "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 изменения 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.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 34.

4 Принципы учетной политики

4.3 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости или
- по себестоимости

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтверждающий соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарастенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.4 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.5 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, ФССП и равнозначные им).

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («события убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («события убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

4.6 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истек срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

4.7 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны 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.

4.8 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

4.9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках 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.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды, полученные, отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.11 Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода (расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 Обесценение финансовых активов

4.12 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- a) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- b) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- c) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несущим повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате события, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк определял признаки обесценения на индивидуальной и совокупной основе.

Банком разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой Банк проводит анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков. Размер убытка от обесценения кредитов, отнесенных в первую группу риска определяется, путем расчета общеэкономического риска по банковскому сектору на основании статистических данных опубликованных в интернет-версии обзора банковского сектора РФ на сайте Банка России.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

4.13 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, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котировочные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе доходов от операции с ценными бумагами.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.15 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.17 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибыли и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.20 Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Группа основных средств	Срок полезного использования
Здания	от 2% до 4%
Офисное и компьютерное оборудование	от 16,7% до 33,3%
Транспорт и прочее оборудование	от 10% до 20%
Прочие основные средства	от 14,3% до 33,3%

(Процент амортизационных отчислений должен основываться на требованиях МСФО, а не на нормах в соответствии с законодательством Российской Федерации)

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.22 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.23 Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.24 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

4.27 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.29 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.30. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, – с учетом инфляции, неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

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

4.31. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.34. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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, приобретение кредитов, акции и других ценных бумаг или покупка или продажа организации, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.35. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках банка.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

4.36 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял

Доллар США	30,3727
Евро	40,2286
Фунт стерлингов	48,9638
Литовский лит	11,6554
10 Польских злотых	98,6928

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.37 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нерезализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

4.40 Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4.41 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательства (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.

4.42 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премии, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособия по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, при их наступлении.

Наименование Банка
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4.44. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	91 936	76 418
По кредитам клиентам	569 624	487 441
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 795	10 845
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	702 355	574 704
Всего процентные доходы	702 355	574 704
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(10 895)	(9 220)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(126 359)	(130 118)
По депозитам клиентов, физических лиц	(192 415)	(163 222)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(329 669)	(302 560)
Всего процентные расходы	(329 669)	(302 560)
Чистые процентные доходы	372 686	272 144

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел кредитов, по которым не начислялись проценты (2011 г. также не имел кредиты, по которым не начислялись проценты в сумме тысяч рублей).

6. Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибыли и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2012 году составило:

	Остаток на 31 декабря 2011	Списание за счет резерва	Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	Остаток на 31 декабря 2012
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход				
По средствам в финансовых учреждениях	30 689		(1 334)	29 355
По кредитам клиентам	473 322	(12 964)	204 589	664 947
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	504 011	(12 964)	203 255	694 302
Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы				
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 565		(337)	1 228
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	3 314	(407)	2 050	4 957
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	4 879	(407)	1 713	6 185
Всего изменение резервов под обесценение	508 890	(13 371)	204 968	700 487

Изменение резервов под обесценение в 2011 году составило:

	Остаток на 31 декабря 2010	Списание за счет резерва	Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	Остаток на 31 декабря 2011
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход				
По средствам в финансовых учреждениях	22 918		7 771	30 689
По кредитам клиентам	335 784	(5 028)	142 566	473 322
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	358 702	(5 028)	150 337	504 011

Наименование Банка
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы

Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	201		1 364	1 565
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	2 458	(1 842)	2 697	3 314
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	2 659	(1 842)	4 061	4 879
Всего изменение резервов под обесценение	361 361	(6 870)	154 398	508 890

7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(600)	-	(600)	(669)	-	(669)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(215)	(215)	-	10 043	10 043
Дивиденды полученные	x	235	235	x	101	101
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	(600)	20	(580)	(669)	10 144	9 475

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Комиссионный доход		
По кассовым операциям	96 723	93 235
По расчетным операциям	69 333	60 634
По выданным гарантиям	4 744	3 685
По операциям с иностранной валютой	144 903	129 990
За выпуск пластиковых карт	45 599	28 398
За предоставление кредитов	4 809	3 026
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 711	1 597
Прочее	11 590	4 350
Всего комиссионный доход	379 412	324 915
Комиссионный расход		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(10 316)	(9 287)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(8 658)	(7 512)
Кассовое обслуживание	(1 109)	(975)
По брокерским и аналогичным договорам	(159)	-
Проведение операций с валютными ценностями	(5 918)	(1 464)
Обслуживание банковских карт	(25 283)	(13 491)
Прочее	(5 829)	(7 634)
Всего комиссионный расход	(57 272)	(40 363)
Всего комиссионные доходы и расходы	322 140	284 552

9 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Другой операционный доход		
Штрафные санкции и прочие пени	(88)	(16)
Прочее	7 915	16 278
Всего прочие операционные доходы	7 827	16 262

Статья Прочее включает:

Комиссию за электронный банкинг и регистрацию защиты на сумму 3265 тыс. рублей, доход по агентским договорам со страховыми компаниями, заверку карточек с образцами подписей на общую сумму 785 тыс. рублей, доход от сдачи имущества в аренду на сумму 3766 тыс. рублей и от реализации имущества (30 тыс. рублей), а так же доходы прошлых лет на сумму 69 тыс. рублей.

Наименование Банка
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	262 594	213 492
Амортизация	17 857	18 796
Амортизация инвестиционной недвижимости		
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	6 782	3 276
Услуги связи	24 189	19 166
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	31 835	26 264
Профессиональные услуги	1 145	1 075
Реклама и маркетинг	7 688	13 344
Представительские расходы	1 511	591
Командировочные расходы	2 323	778
Расходы на операционную аренду	51 127	39 934
Транспортные расходы	962	1 037
Расходы на охрану	993	577
Офисные расходы	(1 533)	3 735
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	4 293	4 035
Списание материальных запасов	15 615	12 620
Страхование	13 099	10 892
Благотворительность	551	938
Расходы на осуществление мероприятий культурно-просветительного характера	263	39
Прочий операционный расход	15 242	17 182
Всего административные и прочие операционные расходы	456 536	387 771

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	212 607	175 848
Расходы на взносы в государственные фонды	47 765	36 846
Расходы на обучение	2 222	798
Прочие выплаты персоналу		
Всего затраты на персонал	262 594	213 492

Статья Прочий операционный расход включает хозяйственные расходы, членские взносы (2011 г.: структура расходов аналогична описанной в 2012 году).

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2012 году составила 62 тысяч рублей (2011 г.: 55 тысяч рублей).

11 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	50 352	41 376
Отложенное налогообложение	(1 506)	(16 443)
Изменение резерва под непризнанные налоговые активы	1 506	16 443
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	50 352	41 376

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка за 2012 год, составляет 20% (2011 г.: 20%). 8 августа 2008 года взамен прежней ставки налога на прибыль 24% была введена новая ставка налога на прибыль 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	(174 957)	(153 501)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	34 991	30 700
прочие постоянные разницы	15 361	10 676
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	50 352	41 376

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 и 2011 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 9% (2011 г.: 9%).

Наименование Банка

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2011	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2012
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	31 948	-	2 042	-	33 990
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	540	-	(540)	-	-
Резервы под обесценение и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	529	-	(67)	(216)	246
Основные средства: амортизация и переоценка	3 981	-	(262)	-	3 719
Прочие	1 204	-	(1 204)	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	38 202	-	(31)	(216)	37 955
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	38 202	-	(31)	(216)	37 955
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	568	568
Основные средства: амортизация и переоценка	2 061	-	(1 537)	-	524
Прочие	-	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 061	-	(1 537)	568	1 092
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	36 141	-	1 506	(784)	36 863
Непризнанные отложенные налоговые активы	(36 141)	-	(1 506)	784	(36 863)
Чистая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-	-
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(36 141)	-	(1 506)	784	(36 863)
	31 декабря 2010	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2011
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	20 900	-	11 048	-	31 948
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	406	-	134	-	540
Резервы под обесценение и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	40	-	273	216	529
Основные средства: амортизация и переоценка	4 140	-	(159)	-	3 981
Прочие	1 462	-	(258)	-	1 204
Общая сумма отложенного налогового актива	26 948	-	11 038	216	38 202
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	26 948	-	11 038	216	38 202
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	-	(4)	-	-
Резервы под обесценение и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 084	-	-	(2 084)	-
Основные средства: амортизация и переоценка	1 576	-	485	-	2 061
Прочие	1 719	-	(1 719)	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	5 383	-	(1 238)	(2 084)	2 061
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	21 565	-	12 276	2 300	36 141
Непризнанные отложенные налоговые активы	(21 565)	-	(12 276)	(2 300)	(36 141)
Чистая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-	-
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(21 565)	-	(12 276)	(2 300)	(36 141)

Наименование Банка
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

12 Прибыль (Убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	124 605	112 125
Прибыль или убыток за год	124 605	112 125
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	155 600	155 600
Базовая и разведенная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0,80	0,72

Прибыль (Убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций, рассчитывается следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль или убыток за год	124 605	112 125
За вычетом дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям		
Нераспределенная прибыль за год	124 605	112 125
Прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций	124 605	112 125

13 Дивиденды

Дивиденды в 2012 и 2011 годах не выплачивались.

14 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные денежные средства	509 274	345 263
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	280 874	486 895
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках резидентах	186 677	45 019
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках нерезидентах	1 156 743	1 172 511
Всего денежные средства и их эквиваленты	2 133 568	2 049 688

Статья "Средства на корреспондентских счетах" по состоянию за 31 декабря 2012 года представлена остатками на счетах в банках-резидентах: Газпромбанк (ОАО) в сумме 152 547 тысяч рублей, ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр в сумме 300 95 тысяч рублей, ОАО БАНК ВТБ в сумме 40 34 тысяч рублей, ОАО "МСП Банк" в сумме 1 тысяча рублей, а также на счетах в банках-нерезидентах: VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG в сумме 325 349 тысяч рублей, Deutsche Bank AG в сумме 367 531 тысяч рублей, Deutsche Bank Trust Company Americas 176 833 тысяч рублей, Nordea Bank Polska SA в сумме 168 734 тысяч рублей, Bank Polska Kasa Opieki в сумме 277 тысяч рублей, SEB Bank 40 541 тысяч рублей, COMMERZBANK AG 62 554 тысяч рублей, Siaulių bankas AB в сумме 149 24 тысяч рублей.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

15 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31 декабря 2012 Банк классифицировал все как финансовые активы, предназначенные для торговли (2011 г. - как финансовые активы, предназначенные для торговли).

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	4 217	4 385
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 217	4 385

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	3 774	4 385
Всего долевые ценные бумаги	3 774	4 385
Производные финансовые инструменты	443	-
Всего производные финансовые инструменты	443	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 217	4 385

Портфель акции представлен корпоративными акциями российского предприятия ОАО "Газпром". Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Операции с производными финансовыми инструментами по состоянию на 31 декабря 2012 года были представлены сделками покупки биржевых (MMB5-PTC) маржируемых опционных контрактов на фьючерс на индекс РТС со сроком исполнения в июне 2014 года для создания длинной позиции в расчете на рост фондового индекса РТС (Опцион Колл).

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28

16 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	177 198	132 883
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	1 300 604	2 802 774
Векселя финансовых учреждений	-	485
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	1 477 802	2 936 142
Резерв под обесценение	(29 355)	(30 689)
Всего средства в финансовых учреждениях	1 448 447	2 905 453

Статья "Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" представлена остатками на балансовом счете 30110 в ГПБ (ОАО) (счета неснижаемых остатков по пластиковым картам). Статья "Срочные межбанковские кредиты и депозиты" за 31.12.2012 года состоит из остатков на балансовом счете 319 "Депозиты в Банке России" в сумме 10 000 тыс. рублей, на балансовом счете 320 в сумме 650 000 тыс. рублей - ОАО "МСП Банк", сумма 220 000 тыс. рублей - "МДМ Банк" (ОАО), в сумме 370 000 тыс. рублей - Открытое акционерное общество "Сбербанк России" и сумма 50 000 тыс. рублей - АКБ "Интрастбанк" (ОАО), а также процентным требованиям по данным договорам.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2012 год:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января	2 657	28 022	10	-	-	30 689
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	887	(2 211)	(10)	-	-	(1 334)
Резерв под обесценение за 31 декабря	3 544	25 811	-	-	-	29 355

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2011 год:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января	2 408	20 364	-	-	145	22 917
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	248	7 657	10	-	(145)	7 771
Резерв под обесценение за 31 декабря	2 657	28 022	10	-	-	30 689

Средства в других банках не имеют обеспечения

Наименование Банка
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2012 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						
- (в Банке России)	-	10 021	-	-	-	10 021
Всего текущие (по справедливой стоимости)	-	10 021	-	-	-	10 021
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа</i>						
текущие, но обесцененные	177 198	1 290 583	-	-	-	1 467 781
Всего индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа	177 198	1 290 583	-	-	-	1 467 781
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	177 198	1 300 604	-	-	-	1 477 802
Резерв под обесценение	(3 544)	(25 811)	-	-	-	(29 355)
Всего средства в финансовых учреждениях	173 654	1 274 793	-	-	-	1 448 447

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						
- (в Банке России)	-	1 401 675	-	-	-	1 401 675
Всего текущие (по справедливой стоимости)	-	1 401 675	-	-	-	1 401 675
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа</i>						
текущие, но обесцененные	132 883	1 401 099	485	-	-	1 534 467
Всего индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа	132 883	1 401 099	485	-	-	1 534 467
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	132 883	2 802 774	485	-	-	2 936 142
Резерв под обесценение	(2 657)	(28 022)	(10)	-	-	(30 689)
Всего средства в финансовых учреждениях	130 226	2 774 752	475	-	-	2 905 453

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и необесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

В течение 2012 года Банк не размещал средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных.

См. примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

17 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)	3 326 138	1 915 129
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	1 878 165	1 707 085
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	34 685	27 460
Кредиты индивидуальным предпринимателям обеспеченные	133 955	181 220
Кредиты индивидуальным предпринимателям необеспеченные	4 134	1 635
Кредиты физическим лицам обеспеченные	455 849	319 526
Кредиты физическим лицам необеспеченные	146 684	57 643
Кредиты физическим лицам - кредитные карты	13 439	473
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	5 993 049	4 210 171
Резерв под обесценение	(664 947)	(473 322)
Всего кредиты и авансы клиентам	5 328 102	3 736 849

Наименование Банка
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В течение 2012 года Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2012 года класс необеспеченных кредитов юридическим лицам включает в себя три кредита с нормой резервирования от 57% до 100%. Класс необеспеченных кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям, включает три кредита с нормой резервирования 5,7%. Класс необеспеченных кредитов физических лиц включает в себя 521 кредит с нормой резервирования от 2% до 100%.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям обеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям необеспеченные	Кредиты физическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам необеспеченные	Кредиты физическим лицам кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	154 300	159 349	17 463	48 537	93	77 897	15 673	10	473 322
Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	133 803	94 548	16 461	(15 671)	143	(38 259)	13 284	280	204 589
Средства, списанные в течение года как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)		(10 360)		(2 350)		(254)			(12 964)
Резерв под обесценение на 31 декабря	288 103	243 537	33 924	30 516	236	39 384	28 957	290	664 947

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям обеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям необеспеченные	Кредиты физическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам необеспеченные	Кредиты физическим лицам кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	144 287	129 672	2 764	27 690		15 961	15 411		335 784
Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	10 013	34 705	14 699	20 847	93	61 936	262	10	142 566
Средства, списанные в течение года как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)		(5 028)							(5 028)
Резерв под обесценение на 31 декабря	154 300	159 349	17 463	48 537	93	77 897	15 673	10	473 322

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	2 392 900	39,9%	1 928 705	45,8%
Промышленность	1 113 906	18,6%	476 957	11,4%
Энергетика	151 472	2,5%	151 338	3,6%
Строительство	411 464	6,9%	369 732	8,8%
Связь и телекоммуникации	13 879	0,2%		0,0%
Страхование	15 191	0,3%		0,0%
Финансы и инвестиции	18 368	0,3%	30 710	0,7%

Наименование Банка
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

(продолжение)

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Транспорт	225 921	3,8%	148 894	3,5%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	773 183	12,9%	513 971	12,2%
Физические лица	615 972	10,3%	377 642	9,0%
Прочее	260 793	4,3%	212 222	5,0%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	5 993 049	100,0%	4 210 171	100,0%
Резерв под обесценение	(664 947)		(473 322)	
Всего кредиты и авансы клиентам	5 328 102		3 736 849	

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям обеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям необеспеченные	Кредиты физическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам необеспеченные	Кредиты физическим лицам кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	-	-	34 685	-	4 134	-	146 684	13 439	198 942
Кредиты, обеспеченные:									
Гарантийный депозит	112 640	-	-	-	-	-	-	-	112 640
Недвижимость	2 066 972	610 871	-	87 890	-	160 607	-	-	2 926 340
Товар в обороте	226 551	260 905	-	6 619	-	-	-	-	494 075
Залог оборудования и прочего имущества	497 266	459 060	-	33 269	-	217 332	-	-	1 206 927
Прочее	422 709	547 329	-	6 177	-	77 910	-	-	1 054 125
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	3 326 138	1 878 165	34 685	133 955	4 134	455 849	146 684	13 439	5 993 049

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям обеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям необеспеченные	Кредиты физическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам необеспеченные	Кредиты физическим лицам кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	22 700	-	27 460	-	1 635	-	57 643	473	109 411
Кредиты, обеспеченные:									
Недвижимость	1 274 545	759 437	-	127 010	-	153 404	-	-	2 314 396
Товар в обороте	50 000	290 096	-	22 473	-	-	-	-	362 569
Залог оборудования и прочего имущества	286 129	160 770	-	-	-	506	-	-	447 405
Прочее	282 255	496 782	-	31 737	-	165 616	-	-	976 390
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	1 915 129	1 707 085	27 460	181 220	1 635	319 526	57 643	473	4 210 171

В состав преимущественного прочего обеспечения входят суммы поручительства по кредитам.

Наименование Банка
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года

	Кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям обеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям необеспеченные	Кредиты физическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам необеспеченные	Кредиты физическим лицам кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
<i>Текущие и индивидуально необеспеченные:</i>									
(кредиты, полностью обеспеченные)	112 640	-	-	-	-	-	-	-	112 640
(кредиты субъектам малого предпринимательст ва)	30 700	52 428	-	21 945	-	-	-	-	105 073
Всего текущие и индивидуально необеспеченные:	143 340	52 428	-	21 945	-	-	-	-	217 713
<i>Индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:</i>									
текущие, но обесцененные	3 156 798	1 693 623	972	101 367	4 134	216 234	44 654	2 534	5 220 316
от 30 до 90 дней	-	100 393	1 496	-	-	698	268	-	102 855
от 90 до 180 дней	-	991	-	-	-	-	-	-	991
от 180 до 360 дней	26 000	22 948	-	2 363	-	1 206	-	-	52 517
более 360 дней	-	7 782	32 217	8 280	-	5 162	-	-	53 441
Всего индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:	3 182 798	1 825 737	34 685	112 010	4 134	223 300	44 922	2 534	5 430 120
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе до вычета резерва под обесценение	3 326 138	1 878 165	34 685	133 955	4 134	223 300	44 922	2 534	5 647 833
Резерв под обесценение	(288 103)	(243 537)	(33 924)	(30 516)	(236)	(36 056)	(27 275)	(127)	(659 774)
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	3 038 035	1 634 628	761	103 439	3 898	187 244	17 647	2 407	4 988 059

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям обеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям необеспеченные	Кредиты физическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам необеспеченные	Кредиты физическим лицам кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
<i>Текущие и индивидуально необеспеченные:</i>									
(кредиты, полностью обеспеченные)		12 556							12 556
(кредиты субъектам малого предпринимательст ва)	21 900	58 547		1 078					81 525
Всего текущие и индивидуально необеспеченные:	21 900	71 103	-	1 078	-	-	-	-	94 081
<i>Индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:</i>									
текущие, но обесцененные	1 893 229	1 635 982	27 460	180 142	1 635	227 605	37 587	70	4 003 710
Всего индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:	1 893 229	1 635 982	27 460	180 142	1 635	227 605	37 587	70	4 003 710

Наименование Банка
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе до вычета резерва под обесценение	1 915 129	1 707 085	27 460	181 220	1 635	227 605	37 587	70	4 097 791
Резерв под обесценение	(154 300)	(159 349)	(17 463)	(48 537)	(93)	(76 609)	(15 372)	(4)	(471 727)
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1 760 829	1 547 736	9 997	132 683	1 542	150 996	22 215	66	3 626 064

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2012 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
<i>Кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)</i>				
- благополучные	565 695	(8 447)	557 248	1,5%
- требующие контроля	2 454 461	(133 679)	2 320 782	5,4%
- субстандартные	162 700	(43 841)	123 859	26,1%
- сомнительные	112 282	(76 135)	36 147	67,8%
- убыточные	26 000	(26 000)	-	100,0%
Всего кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)	3 326 138	(288 102)	3 038 036	8,7%
<i>Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные</i>				
- благополучные	389 110	(6 502)	382 608	1,7%
- требующие контроля	1 245 182	(74 594)	1 170 588	6,0%
- субстандартные	101 359	(24 501)	76 858	24,2%
- сомнительные	10 400	(5 826)	4 574	56,0%
- убыточные	132 114	(132 114)	-	100,0%
Всего коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	1 878 165	(243 537)	1 634 628	13,0%
<i>Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные</i>				
- благополучные	16	-	16	0,0%
- требующие контроля	111	(9)	102	8,1%
- сомнительные	1 496	(853)	643	57,0%
- убыточные	33 062	(33 062)	-	100,0%
Всего коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	34 685	(33 924)	761	97,8%
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям обеспеченные</i>				
- благополучные	47 540	(256)	47 284	0,5%
- требующие контроля	49 948	(2 832)	47 116	5,7%
- сомнительные	25 824	(16 786)	9 038	65,0%
- убыточные	10 643	(10 643)	-	100,0%
Всего кредиты индивидуальным предпринимателям обеспеченные	133 955	(30 517)	103 438	22,8%
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям необеспеченные</i>				
- благополучные	-	-	-	-
- требующие контроля	4 134	(236)	3 898	5,7%
- субстандартные	-	-	-	-
- сомнительные	-	-	-	-
- убыточные	-	-	-	-
Всего кредиты индивидуальным предпринимателям необеспеченные	4 134	(236)	3 898	5,7%
<i>Кредиты физическим лицам обеспеченные</i>				
- благополучные	113 478	(2 213)	111 265	2,0%
- требующие контроля	69 052	(3 496)	65 556	5,1%
- субстандартные	6 394	(1 921)	4 473	30,0%
- сомнительные	12 258	(6 309)	5 949	51,5%
- убыточные	22 118	(22 118)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам обеспеченные	223 300	(36 057)	187 243	16,1%

Наименование Банка
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредиты физическим лицам необеспеченные				
- благополучные	4 674	(93)	4 581	2,0%
- требующие контроля	13 393	(763)	12 630	5,7%
- субстандартные	553	(116)	437	21,0%
- убыточные	26 302	(26 302)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам необеспеченные	44 922	(27 274)	17 648	60,7%
Кредиты физическим лицам - кредитные карты				
- благополучные	1 014	(19)	995	1,9%
- требующие контроля	1 402	(83)	1 319	5,9%
- субстандартные	118	(25)	93	21,2%
Всего кредиты физическим лицам - кредитные карты	2 534	(127)	2 407	5,0%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	5 647 833	(659 774)	4 988 059	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2012 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты физическим лицам обеспеченные				
- благополучные	232 299	(3 203)	229 096	1,4%
- субстандартные	250	(125)	125	50,0%
Всего кредиты физическим лицам обеспеченные	232 549	(3 328)	229 221	1,4%
Кредиты физическим лицам необеспеченные				
- благополучные	101 322	(1 520)	99 802	1,5%
- требующие контроля	193	(39)	154	20,2%
- субстандартные	247	(123)	124	49,8%
Всего кредиты физическим лицам необеспеченные	101 762	(1 682)	100 080	1,7%
Кредиты физическим лицам - кредитные карты				
- благополучные	10 905	(163)	10 742	1,5%
Всего кредиты физическим лицам - кредитные карты	10 905	(163)	10 742	1,5%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	345 216	(5 173)	340 043	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)				
- благополучные	93 289	(723)	92 566	0,8%
- требующие контроля	1 710 440	(91 133)	1 619 307	5,3%
- субстандартные	63 200	(14 244)	48 956	22,5%
- убыточные	48 200	(48 200)	-	100,0%
Всего кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)	1 915 129	(154 300)	1 760 829	8,1%
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные				
- благополучные	237 389	(2 827)	234 562	1,2%
- требующие контроля	1 222 898	(65 332)	1 157 566	5,3%
- субстандартные	199 527	(44 704)	154 823	22,4%
- сомнительные	1 671	(886)	785	53,0%
- убыточные	45 600	(45 600)	-	100,0%
Всего коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	1 707 085	(159 349)	1 547 736	9,3%

Наименование Банка
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные				
- субстандартные	12 766	(2 769)	9 997	21,7%
- убыточные	14 694	(14 694)	-	100,0%
Всего коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	27 460	(17 463)	9 997	63,6%
Кредиты индивидуальным предпринимателям обеспеченные				
- благополучные	33 972	(613)	33 359	1,8%
- требующие контроля	83 083	(5 672)	77 411	6,8%
- сомнительные	48 073	(26 159)	21 914	54,4%
- убыточные	16 092	(16 092)	-	100,0%
Всего кредиты индивидуальным предпринимателям обеспеченные	181 220	(48 537)	132 683	26,8%
Кредиты индивидуальным предпринимателям необеспеченные				
- требующие контроля	1 635	(93)	1 542	5,7%
Всего кредиты индивидуальным предпринимателям необеспеченные	1 635	(93)	1 542	5,7%
Кредиты физическим лицам обеспеченные				
- благополучные	26 791	(536)	26 255	2,0%
- требующие контроля	68 897	(2 517)	66 380	3,7%
- субстандартные	95 150	(38 065)	57 085	40,0%
- сомнительные	2 726	(1 451)	1 275	53,2%
- убыточные	34 041	(34 041)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам обеспеченные	227 605	(76 609)	150 996	33,7%
Кредиты физическим лицам необеспеченные				
- благополучные	6 107	(122)	5 985	2,0%
- требующие контроля	14 141	(806)	13 335	5,7%
- субстандартные	3 708	(813)	2 895	21,9%
- убыточные	13 631	(13 631)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам необеспеченные	37 587	(15 372)	22 215	40,9%
Кредиты физическим лицам - кредитные карты				
- требующие контроля	70	(4)	66	5,7%
Всего кредиты физическим лицам - кредитные карты	70	(4)	66	5,7%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	4 097 791	(471 727)	3 626 064	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты физическим лицам обеспеченные				
- благополучные	91 921	(1 288)	90 633	1,4%
Всего кредиты физическим лицам обеспеченные	91 921	(1 288)	90 633	1,4%
Кредиты физическим лицам необеспеченные				
- благополучные	20 056	(301)	19 755	1,5%
Всего кредиты физическим лицам необеспеченные	20 056	(301)	19 755	1,5%
Кредиты физическим лицам - кредитные карты				
- благополучные	403	(6)	397	1,5%
Всего кредиты физическим лицам - кредитные карты	403	(6)	397	1,5%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	112 380	(1 595)	110 785	

Наименование Банка
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:

- благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
- требующие контроля - норма резервирования от 2% до 20%;
- субстандартные - норма резервирования от 20% до 50%;
- сомнительные - норма резервирования от 50% до 100%;
- убыточные - норма резервирования от 100% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

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. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям обеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям необеспеченные	Кредиты физическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам необеспеченные	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Всего обеспеченных по кредитам и авансам клиентам
<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>									
<i>Справедливая стоимость обеспечения по необесцененным кредитам</i>									
Гарантийные депозиты	116 663								116 663
Недвижимость	60 118	153 310		54 100					467 528
Товар в обороте		13 298		9 471					42 769
Залог оборудования и прочего имущества		58 559				10 728			69 287
Прочее		346 474		8 956		360			355 790
Всего справедливая стоимость обеспечения по необесцененным кредитам	176 781	291 641		72 527		11 088			1 052 037
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>									
Недвижимость	2 306 961	703 116		134 017		237 851			3 381 945
Товар в обороте	256 867	397 643		6 813					661 323
Залог оборудования и прочего имущества	636 705	609 667		35 281		292 622			1 574 275
Прочее	1 236 170	2 631 281		19 960		210 694			4 098 605
Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	4 436 703	4 342 207		196 071		741 167			9 716 148
Всего справедливая стоимость обеспечения	4 613 484	5 133 848		268 598		752 255			10 768 185

Наименование Банка

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям обеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям необеспеченные	Кредиты физическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам необеспеченные	Кредиты физическим лицам кредитные карты	Всего обеспечения по кредитам и авансы клиентам
<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>									
<i>Справедливая стоимость обеспечения по необесцененным кредитам</i>									
Недвижимость	45 400	450 112	-	11 466	-	35 595	-	-	542 578
Товар в обороте	-	30 220	-	-	-	-	-	-	30 220
Залог оборудования и прочего имущества	-	19 640	-	-	-	-	-	-	19 640
Прочее	-	54 878	-	-	-	-	-	-	54 878
Всего справедливая стоимость обеспечения по необесцененным кредитам	45 400	554 855	-	11 466	-	35 595	-	-	647 316
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>									
Гарантийный депозит	70 841	-	-	-	-	-	-	-	70 841
Недвижимость	1 464 920	223 103	-	164 592	-	188 139	-	-	2 590 759
Товар в обороте	39 306	352 173	-	33 835	-	-	-	-	430 314
Залог оборудования и прочего имущества	352 491	190 690	-	-	-	605	-	-	543 786
Прочее	249 532	1 946 283	-	140 758	-	370 151	-	-	3 206 729
Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	2 677 095	3 267 249	-	339 190	-	558 895	-	-	6 842 429
Всего справедливая стоимость обеспечения	2 722 495	3 822 104	-	350 656	-	594 490	-	-	7 489 745

Наиболее предпочтительным видом обеспечения для Банка является недвижимость. Справедливая стоимость объектов имущества, в т.ч. недвижимости, принятых в качестве обеспечения, устанавливается на основании его балансовой, остаточной, а также рыночной стоимости, определенной независимым экспертом, имеющим право на проведение оценки (лицензию) или сотрудниками Банка.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

См. примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Долговые финансовые активы</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	41 194	103 638
Региональные и муниципальные облигации	20 390	-
Корпоративные еврооблигации	98 902	-
Корпоративные облигации	421 206	140 705
Всего долговые финансовые активы	581 692	244 343

Наименование Банка
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Долевые финансовые активы

Акции	10 050	10 050
Долевые ценные бумаги	10 677	10 677
Всего долевые финансовые активы	20 727	20 727
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	602 419	265 070
Резерв под обесценение	(1 228)	(1 565)
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	601 191	263 505

Далее приведена информация об изменениях в течение 2012 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	Акции	Долевые ценные бумаги	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Вексели	Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Резерв под обесценение на 1 января	201	1 364	-	-	-	-	-	1 565
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	-	(337)	-	-	-	-	-	(337)
Резерв под обесценение за 31 декабря	201	1 027	-	-	-	-	-	1 228

Далее приведена информация об изменениях в течение 2011 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	Акции	Долевые ценные бумаги	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Вексели	Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Резерв под обесценение на 1 января	201	-	-	-	-	-	-	201
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	-	1 364	-	-	-	-	-	1 364
Резерв под обесценение за 31 декабря	201	1 364	-	-	-	-	-	1 565

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2012 года:

	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			31 декабря 2012	31 декабря 2011
ЗАО УК "Регионфинансресурс"	Финансы и инвестиции	Россия	10 050	10 050
ПИФ акции "Регионфинансресурс-Фонд акции"	Финансы и инвестиции	Россия	687	687
ИПИФ "Регионфинансресурс-Фонд универсальный"	Финансы и инвестиции	Россия	9 990	9 990
Всего			20 727	20 727

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2012 года

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративны е облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы
Текущие и необесцененные:							-
- (российские государственные)	41 194	-	-	-	-	-	41 194
- (других российских муниципальных органов власти)	-	20 390	-	-	-	-	20 390
- (крупных российских корпораций)	-	-	-	122 331	-	-	122 331
- (иностранные корпорации)	-	-	98 902	-	-	-	98 902
- (20 крупнейших российских банков)	-	-	-	35 989	-	-	35 989
- (другие российские банки)	-	-	-	256 755	-	-	256 755
- (банки-нерезиденты)	-	-	-	6 131	-	-	6 131
Всего текущие и необесцененные:	41 194	20 390	98 902	421 206	-	-	581 692
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	41 194	20 390	98 902	421 206	-	-	581 692
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 194	20 390	98 902	421 206	-	-	581 692

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративны е облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы
Текущие и необесцененные:							-
- (российские государственные)	103 638	-	-	-	-	-	103 638
- (крупных российских корпораций)	-	-	-	120 617	-	-	120 617
- (кредитных организаций)	-	-	-	20 088	-	-	20 088
Всего текущие и необесцененные:	103 638	-	-	140 705	-	-	244 343
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	103 638	-	-	140 705	-	-	244 343
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103 638	-	-	140 705	-	-	244 343

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В течение 2012 года Банк не размещал средства в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по ставкам ниже рыночных.

Некоторые инвестиции (долевые финансовые активы), имеющиеся в наличии для продажи, учтены по себестоимости, так как не имеется котировок из внешних независимых источников и определение рыночных цен по указанным инвестициям затруднительно.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

См. примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

Наименование Банка

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2012 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	87 996	15 022	11 101	771	-	11	13 408	128 309
<i>Стоимость (или оценка)</i>								
Стоимость (или оценка) на 1 января	96 046	55 480	21 877	771	-	12	31 974	206 160
Перевод	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	18 304	2 681	(346)	-	-	7 544	28 183
Выбытия	-	(9 861)	(2 084)	-	-	-	(1 863)	(13 808)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	96 046	63 923	22 474	425	-	12	37 655	220 535
<i>Накопленная амортизация</i>								
Накопленная амортизация на 1 января	(8 050)	(40 458)	(10 776)	-	-	(1)	(18 566)	(77 851)
Амортизационные отчисления	(3 819)	(6 282)	(3 107)	-	-	(1)	(4 648)	(17 857)
Выбытия	-	4 998	1 914	-	-	-	1 118	8 030
Накопленная амортизация за 31 декабря	(11 869)	(41 742)	(11 969)	-	-	(2)	(22 096)	(87 678)
Балансовая стоимость за 31 декабря	84 177	22 181	10 505	425	-	10	15 559	132 857

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2011 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	91 815	16 359	11 106	401	-	-	15 186	134 867
<i>Стоимость (или оценка)</i>								
Стоимость (или оценка) на 1 января	96 046	52 759	21 652	401	-	-	29 978	200 836
Поступления	-	9 414	5 897	12 185	-	12	2 749	30 257
Выбытия	-	(6 693)	(5 672)	(11 815)	-	-	(753)	(24 933)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	96 046	55 480	21 877	771	-	12	31 974	206 160
<i>Накопленная амортизация</i>								
Накопленная амортизация на 1 января	(4 231)	(36 401)	(10 546)	-	-	-	(14 792)	(65 970)
Амортизационные отчисления	(3 819)	(7 791)	(3 095)	-	-	(1)	(4 090)	(18 796)
Выбытия	-	3 733	2 865	-	-	-	316	6 914
Накопленная амортизация за 31 декабря	(8 050)	(40 458)	(10 776)	-	-	(1)	(18 566)	(77 851)
Балансовая стоимость за 31 декабря	87 996	15 022	11 101	771	-	11	13 408	128 309

В составе категории основных средств "Транспорт", активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды отсутствуют (2011 г.: отсутствуют).

Наименование Банка
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20 Прочие активы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	79 516	14 778
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	50	29
Предоплата по налогам	277	5 827
Прочее	266	40
Резерв под обесценение	(4 957)	(3 314)
Всего прочие активы	75 152	17 360

В отчетности за 2012 год статья "Дебиторская задолженность и авансовые платежи" включает в себя произведенные текущие платежи в рамках заключенных договоров (за 2011 год - произведенные текущие платежи в рамках заключенных договоров).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

21 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Срочные кредиты и депозиты других банков	174 000	193 793
Всего средства финансовых учреждений	174 000	193 793

В течение 2012 года Банк не привлекал средства финансовых учреждений, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

22 Средства клиентов

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	3 124 755	2 874 893
Срочные депозиты	1 651 050	1 833 989
Всего средства негосударственных юридических лиц	4 775 805	4 708 882
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	812 643	696 497
Срочные депозиты	3 073 377	2 472 468
Всего средства физических лиц	3 886 020	3 168 965
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	9 312	292 030
Всего прочие средства клиентов	9 312	292 030
Всего средства клиентов	8 671 137	8 169 877

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В течение 2012 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	1 283 295	14,8%	1 138 280	13,9%
Промышленность	492 533	5,7%	1 109 293	13,6%
Нефтегазовая и химическая отрасли	21 212	0,2%	-	0,0%
Энергетика	2 603	0,0%	5 340	0,1%
Строительство	363 281	4,2%	273 565	3,3%
Связь и телекоммуникации	3 442	0,0%	9 936	0,1%
Страхование	247 392	2,9%	246 010	3,0%
Финансы и инвестиции	132 820	1,5%	124 128	1,5%
Транспорт	310 022	3,6%	360 134	4,4%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	9	0,0%	32	0,0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	73 738	0,9%	61 229	0,7%
Научные исследования и разработки	437 751	5,0%	462 769	5,7%
Физические лица	3 723 220	42,9%	2 492 253	30,6%
Прочее	1 579 819	18,2%	1 386 908	17,0%
Всего средства клиентов	8 671 137	100,0%	8 169 877	100,0%

За 31 декабря 2012 года Банк имел 10 групп клиентов, связанных между собой (2011 г.: 10 групп клиентов). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 3 690 405 тысяч рублей (2011 г.: 3 520 749 тысяч рублей), или 42,4% (2011 г.: 44,5%) от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов отражены депозиты в сумме 116 663 тысяч рублей (2011 г.: 120 847 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по кредитам клиентов. См. примечание 30.

См. примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

23 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиторская задолженность	2 515	1 713
Налоги к уплате	20 834	4 207
Кредиторы по платежным картам	6 395	4 948
Прочие обязательства	4 902	4 948
Доходы будущих периодов по операциям аренды сейфовых ячеек	876	794
Всего прочие обязательства	35 522	16 610

24 Субординированные кредиты

Субординированный кредит в сумме 70 000 тысяч рублей (2011 г.: 70 000 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 12% годовых со сроком погашения май 2014 г. В случае ликвидации погашение данного кредита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В соответствии с требованиями Банка России субординированный кредит включен в состав собственного капитала Банка, определяемого по Российскому законодательству, по амортизированной стоимости, что означает пропорциональное уменьшение участия субординированного кредита в капитале Банка в течение последних 5 лет перед его погашением.

25 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Стоимость скорректирован-ная на инфляцию
Обыкновенные акции/ доли	155 600	0,001	155 600	383 047
Эмиссионный доход			128 224	128 224
Всего уставный капитал и эмиссионный доход	155 600		283 824	511 271

Номинальный, зарегистрированный, выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 31 декабря 2012 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 155 600 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

26 Прочие компоненты совокупного дохода

Статья прочие компоненты совокупного дохода включает в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прочие компоненты совокупного дохода	3 923	(11 501)
Доходы / (Расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	3 923	(11 501)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога	3 923	(11 501)

27 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Влияние сделанных корректировок на собственный капитал, в том числе прибыль или убыток отчетного периода, представлено в таблице ниже.

Влияние сделанных корректировок на показатели финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года.

Наименование Банка

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Собственный капитал		Прибыль (Убыток)	
	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства
Значение показателя в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	921 737	100,0%	163 968	100,0%
Перечень факторов, вызывающих изменение собственного капитала (дефицита собственного капитала) и прибыли (убытка) по РПБУ отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	(156 212)	16,9%	(39 363)	24,0%
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	(5 197)	0,6%	1 533	0,9%
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0,0%	-	0,0%
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	(140)	0,0%	-	0,0%
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(142 984)	15,5%	(33 159)	20,2%
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6	0,0%	15	0,0%
Инфлирование неденежных активов и обязательств	(13 590)	1,5%	(2 059)	1,3%
Отложенное налогообложение	5 693	0,6%	(5 693)	3,5%
Иные факторы	-	0,0%	-	0,0%
Значение показателя в соответствии с МСФО	765 525	83,1%	124 605	76,0%

Влияние сделанных корректировок на показатели финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года.

	Собственный капитал		Прибыль (Убыток)	
	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства
Значение показателя в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	767 012	100,0%	150 811	100,0%
Перечень факторов, вызывающих изменение собственного капитала (дефицита собственного капитала) и прибыли (убытка) по РПБУ отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	(117 535)	15,3%	(38 686)	25,7%
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	(1 462)	0,2%	(3 735)	2,5%
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0,0%	-	0,0%
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	(118)	0,0%	-	0,0%
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(104 703)	13,7%	(38 281)	25,4%
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3)	0,0%	(22)	0,0%
Инфлирование неденежных активов и обязательств	(11 249)	1,5%	(2 341)	1,6%
Отложенное налогообложение	-	0,0%	5 693	3,8%
Иные факторы	-	0,0%	-	0,0%
Значение показателя в соответствии с МСФО	649 477	84,7%	112 125	74,3%

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 163 968 тысяч рублей (2011 г.: 150 811 тысяч рублей).

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России), как надзорный орган, устанавливает методику определения собственного капитала кредитной организации, используемого в целях регулирования рисков банковской деятельности. Согласно методике, размер собственного капитала кредитной организации отличается от суммы, представленной в таблице выше на величину доходов и расходов будущих периодов, классифицируемых как таковые в соответствии с требованиями российского законодательства. См. примечание 29.

28 Управление рисками

Управление рисками является одной из ключевых функций стратегического управления Банка. В целях обеспечения эффективности управления деятельностью, включая обеспечение сохранности активов, в Банке выстроена эффективная система управления рисками. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Географический (страновой) риск
- Рыночный риск
 - Процентный риск
 - Валютный риск
 - Фондовый риск
- Операционный риск
- Стратегический риск
- Правовой риск и риск потери деловой репутации

Главной задачей управления финансовыми рисками является идентификация, анализ и мониторинг рисков, определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние документы:

- Политика управления банковскими рисками
- Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации банка
- Положение об организации управления страновым риском банка
- Положение об организации управления стратегическим риском банка
- Положение о порядке регулирования ОВР и методике расчета валютных рисков
- Положение об организации управления операционным риском банка
- Положение об организации управления и оценки процентного риска банка
- Положение об организации проведения стресс-тестирования в банке
- Положение по управлению и контролю за ликвидностью
- Положение о порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

Основополагающей является Политика управления банковскими рисками, которая предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Банка, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов России, стандартов профессиональной деятельности правил и процедур.

Управление рисками осуществляется централизованно.

Высшими органами управления являются:

- Совет директоров
- Правление Банка и Председатель Правления
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)
- Кредитный комитет

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Совет Директоров. К его компетенции в частности относятся:

- 1) Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;
- 2) Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операции, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции. Задачами системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка.

В Банке действуют лимиты, устанавливаемые в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

Установление лимитов на проведение операции (сделок) Банка отражается во внутренних документах Банка по направлениям деятельности, в решениях комитетов (Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет).

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения сотрудников Кредитного управления Банка и сотрудников Казначейства, уполномоченных заключать сделки на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений, кроме того, сотрудник Банка, не участвующий непосредственно в заключении сделок, осуществляет контроль за соблюдением лимитных ограничений дилерами.

В Банке функционирует Отдел анализа и контроля рисков – подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции и несущих риски потерь, а также от Службы внутреннего контроля, которое проводит оценку принимаемых рисков.

К компетенции данного отдела относятся:

- сбор и обобщение информации о состоянии рисков
- контроль баз данных
- анализ, оценка и мониторинг рисков
- регулярное составление и предоставление Председателю Правления Банка отчетности, установленной внутренними документами Банка, регламентирующими работу с рисками
- разработка и участие во внедрении мер, процедур, механизмов и технологий по минимизации рисков.

Структурными подразделениями Банка на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Банка информацией, необходимой для принятия решений.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

- Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно – риск того, что контрагент Банка не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков.

В целях управления кредитным риском Банком разработаны и утверждены Советом Директоров следующие внутрибанковские документы:

- 1) Положение о порядке формирования ЗАО ИКБ "Европейский" резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности
- 2) Положение о порядке списания задолженности по нереальным для взыскания ссудам;
- 3) Положение о кредитной политике по размещению денежных средств;
- 4) Положение о кредитном комитете;
- 5) Положение о комитете по управлению активами и пассивами ЗАО ИКБ "Европейский"
- 6) Положение о совершении сделок с заинтересованностью и со связанными с банком лицами.

Основные цели, задачи и направления кредитной политики, принципы, процедуры и стандарты организации кредитного процесса определены банком в Положении о кредитной политике ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» по размещению денежных средств. Положение содержит систему полномочий по рассмотрению, утверждению, исполнению, контролю за кредитами, освещает порядок формирования документов при выдаче кредитов, ценообразование в области кредитной деятельности, порядок проведения анализа финансового состояния заемщиков и другие аспекты.

Указанным Положением Кредитный комитет определен постоянным рабочим органом, отвечающим за кредитную политику банка. На рассмотрение комитета выносятся вопросы определения приоритетов при формировании кредитного портфеля, принятия решений по выдаче кредитов, результатов инвентаризации действующих кредитных договоров, перспектив погашения сомнительных кредитов, пролонгации кредитов, оценок кредитных рисков, прочие вопросы.

Положением о кредитном комитете ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» определен должностной состав комитета, персональный состав определяется отдельными приказами по банку. Положением обозначены цели, задачи комитета, периодичность проведения заседаний, порядок принятия решений.

Право принятия решения о предоставлении кредитов, приобретении векселей, возможности проведения кредитования под ту или иную форму обеспечения определено Положением о кредитной политике Банка, Положением о векселях.

Система контроля за кредитными рисками, классификация и оценка кредитных рисков, формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности отражается в разработанном банком Положении о порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Положением распределены полномочия структурных подразделений и специалистов банка при оценке кредитных рисков и формировании резервов. Установлен перечень информации, необходимой для проведения комплексного и объективного анализа деятельности заемщика. Определены критерии оценки финансового состояния заемщика, порядок формирования (регулирования) размера резерва на возможные потери.

Наименование Банка

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В систему управления кредитными рисками входит:

- 1) коллегиальное принятие решений о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка;
- 2) классификация ссуд по категориям качества и определения размера создаваемого по ним резерва по формализованным признакам на момент выдачи кредита и в период действия кредитного договора (гарантии);
- 3) максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов;
- 4) определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- 5) анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения и другие возможные факторы) до момента выдачи кредита (гарантии) и в период действия кредитного договора;
- 6) анализ кредитных операций Банка с точки зрения оказываемого ими влияния на уровень обязательных нормативов;
- 7) разграничение полномочий сотрудников.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

i) Структура управления кредитным риском

- 1) Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Кредитным комитетом Банка;
- 2) Решения Кредитного комитета являются обязательными для всех служб Банка. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом Банка, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Банком и Клиентом;
- 3) Банк предоставляет краткосрочные, долгосрочные кредиты. Кредиты в форме «овердрафт»;
- 4) Субъектами кредитования являются кредитные организации, юридические лица, физические лица, предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица;
- 5) Объектами кредитования могут быть – приобретение основных средств, машин и оборудования, развитие/расширение производства, приобретение сырья, материалов и товаров, покрытие разрыва, приобретение недвижимости;
- 6) Суммы кредитования на одного заемщика Банком определяется с учетом предельно допустимых норм, кредитной истории заемщика, размером среднемесячных оборотов по счетам Заемщика, уровнем обеспеченности кредита, финансовым состоянием Заемщика, перспективами его развития и другой информации;
- 7) Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в размере не более 25% от собственных средств (капитала) Банка с учетом требований Банка России;
- 8) Совокупная сумма кредитов, предоставленных одному заемщику, превышающая 5% от собственных средств (капитала) Банка, относится к крупным кредитным вложениям;
- 9) Максимально допустимый размер кредитного риска на одного клиента-акционера не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка;
- 10) Предоставление кредитов инсайдерам и другим связанным с Банком лицам принимается без участия заинтересованных в данном решении лиц;
- 11) Решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц принимается Советом Директоров или Общим Собранием акционеров в зависимости от объема таких сделок;
- 12) Кредитование связанных с Банком лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требования по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с Банком лицам, не допускается;
- 13) Решение о пролонгации кредитных договоров (гарантий) принимается исключительно Кредитным комитетом Банка.

ii) Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками

- Анализ и оценка кредитных рисков;
- Определение величины рисков;
- Управление кредитными рисками;
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- Финансовое положение заемщика;
- Качество обслуживания долга заемщиком;
- Обеспечение.

Минимизация кредитного риска при проведении активных операций достигается благодаря диверсификации портфеля вложений денежных ресурсов по направлениям и клиентам, привязке объемов и структуры этих вложений (по валюте и по срочности) к объемам и структуре пассивов.

Обязательным требованием при определении возможных направлений вложения денежных средств является предварительный анализ источников этих ресурсов с оценкой финансовых результатов и структурных изменений в результате предполагаемых банковских операций.

Соблюдение перечисленных принципов позволяет Банку сформировать как стратегические, так и тактические направления в организации кредитного процесса, обеспечив тем самым эффективность и оптимизацию кредитной политики.

Наименование Банка

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного управления составляют ежеквартально мотивированное заключение на основе анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и органов управления Банка, и анализируется ими.

Оценка финансового положения заемщика определяется на основании профессионального суждения с учетом как количественных, так и качественных факторов, а также места и роли предприятия в деятельности холдинга. Оценка финансового положения предприятия производится с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на эти изменения.

Для проведения мониторинга финансового положения предприятия используется система ранжирования, в которой каждому значению показателя соответствует свой ранг, а сумма рангов, полученных любым предприятием, дает характеристику финансово-экономического состояния предприятия.

Качественный анализ основан на использовании информации, которая не может быть выражена в количественных показателях. Для проведения такого анализа используются сведения, представленные Заемщиком, а также информация, полученная из других источников.

При наличии определенных сведений или факторов, которые не нашли своего отражения при присвоении баллов клиенту, либо при наличии дополнительных сведений, позволяющих иначе трактовать определенные финансовые показатели предприятия с учетом тенденции (перспектив) в деятельности предприятия окончательная оценка кредитного риска по ссуде, выданной заемщику (юридическому или физическому лицу), осуществляется Кредитным комитетом Банка или Правлением Банка с учетом формализованных критериев.

Кредитный отдел Банка на постоянной основе осуществляет мониторинг состояния кредитного портфеля на предмет классификации по группам риска и создания резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с кредитной политикой банка и требованиями ЦБ РФ.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк использует такую же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок и процедурах мониторинга.

iii) Основные этапы кредитной работы

Предварительный этап - осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, юридическое его оформление.

Этап оформления, сопровождения - оформление договоров, осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, контроль за наличием и состоянием залогового имущества и т.д. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. В целях мониторинга кредитного риска Банк сотрудниками кредитного отдела на регулярной основе оцениваются финансовые показатели клиента, осуществляется контроль кредитного риска с учетом финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга; осуществляется анализ объемов денежных средств, проходящих по счетам заемщика в Банке.

Завершающий этап - обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. В случае, если меры не дали результатов, юридическая служба Банка готовит документы для взыскания залога или обращения в суд. Списание банком нерезальной для взыскания ссуды и процентов производится на основании решения Совета директоров банка или Кредитного комитета банка, принимаемых в порядке, определенном «Положением о порядке списания задолженности по нерезальным для взыскания ссудам».

iv) Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, оборудования, транспорта, товаров (сырья, материалов) или иного обеспечения, в том числе гарантии и поручительства юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента, перспектив его развития, оборотов по счетам в Банке, операция может быть необеспеченной.

В качестве обеспечения исполнения обязательств по выдаваемым кредитам банк принимает в залог материальные ценности, принадлежащие заемщику и (или) третьему лицу на правах собственности и хозяйственного ведения (с ограничениями, установленными законом), в том числе: недвижимое имущество, оборудование, транспортные средства, товарно-материальных ценностей, в т.ч. запасы готовой продукции, товары, сырье, материалы, полуфабрикаты в обороте (переработке), права требования, ценные бумаги, депозиты в иностранной валюте и в рублях, поручительства юридических и физических лиц и др.

v) Резерв под обесценение кредитов.

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Резерв формируется по конкретной ссуде в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика. Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва и резерва осуществляется Банком на основе профессионального суждения.

В случае если кредит признан как безнадежный ко взысканию и когда все процедуры по возвращению кредита завершены, Банк производит списание кредита за счет соответствующего резерва под его обесценение. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности. Списание банком нерезальной для взыскания ссуды и процентов производится на основании решения Совета директоров банка или Кредитного комитета банка, принимаемых в порядке, определенном «Положением о порядке списания задолженности по нерезальным для взыскания ссудам».

В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

Наименование Банка
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

vi) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Максимальная величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании 30.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в Примечании 17.

– Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Координация деятельности Банка по управлению ликвидностью осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами Банка (КУАП), путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности. КУАП определяет политику управления риском ликвидности. Непосредственный контроль ликвидности осуществляет отдел анализа и контроля рисков.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Банка России.

КУАП устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- установление лимитов на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов: лимиты денежных средств на спекулятивные и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от вида и срока ценных бумаг, лимит ОВГ с переносом на следующий день;
- перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Управление краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется Казначейством. Отдел анализа и контроля рисков осуществляет ежедневный контроль ликвидности, а также регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 48,6% (2011 г.: 54,0%).

Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 92,8% (2011 г.: 120,9%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 65,4% (2011 г.: 88,9%).

Наименование Банка
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 133 568	-	-	-	-	-	2 133 568
Обязательные резервы на счетах в Банке России	117 255	-	-	-	-	-	117 255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 774	-	-	443	-	-	4 217
Средства в финансовых учреждениях	1 448 447	-	-	-	-	-	1 448 447
Кредиты и авансы клиентам	252 719	1 080 943	871 509	2 399 727	722 374	830	5 328 102
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 142	138 596	114 731	184 330	123 392	-	601 191
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	132 857	-	132 857
Прочие активы	74 907	-	-	-	-	245	75 152
Итого активов	4 070 812	1 219 539	986 240	2 584 500	978 623	1 075	9 840 789
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	174 000	-	174 000
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 239 487	328 410	192 141	945 079	80 000	-	4 785 117
Средства клиентов физических лиц	911 185	838 263	847 034	652 536	636 553	449	3 886 020
Прочие обязательства и резервы	35 461	-	-	61	-	-	35 522
Субординированные кредиты	-	-	-	70 000	-	-	70 000
Итого обязательств	4 186 133	1 166 673	1 039 175	1 667 676	890 553	449	8 950 659
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012	(115 321)	52 866	(52 935)	916 824	88 070	626	890 130
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2012	(115 321)	(62 455)	(115 390)	801 434	889 504	890 130	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 049 688	-	-	-	-	-	2 049 688
Обязательные резервы на счетах в Банке России	106 333	-	-	-	-	-	106 333
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 385	-	-	-	-	-	4 385
Средства в финансовых учреждениях	2 905 453	-	-	-	-	-	2 905 453
Кредиты и авансы клиентам	136 086	728 506	630 182	1 827 452	414 612	10	3 736 849
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 162	10 272	81 595	131 781	20 695	-	263 505
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	128 309	-	128 309
Прочие активы	11 497	5 693	-	-	-	170	17 360
Итого активов	5 232 604	744 471	711 777	1 959 233	563 616	180	9 211 882
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	-	-	-	3 991	189 802	-	193 793
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 299 259	197 856	1 296 956	206 841	-	-	5 000 912
Средства клиентов физических лиц	858 273	609 267	619 021	1 042 108	40 296	-	3 168 965
Прочие обязательства и резервы	16 610	-	-	-	-	-	16 610
Субординированные кредиты	-	-	-	70 000	-	-	70 000
Итого обязательств	4 174 142	807 123	1 915 977	1 322 940	230 098	-	8 450 280
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011	1 058 462	(62 652)	(1 204 200)	636 293	333 518	180	761 602
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2011	1 058 462	995 811	(208 389)	427 904	761 422	761 602	

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено нарастающими потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условиям договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Срочные сделки и производные финансовые инструменты", в основном, представляют собой обязательства по поставке валюты по сделкам своп (одна часть сделки своп). Суммы представлены в рублевом эквиваленте по курсу на отчетную дату.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Обязательства по операционной аренде" представляют собой обязательства по оплате арендных платежей. Оплата аренды осуществляется как правило ежемесячно. Данные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении по состоянию на отчетную дату в соответствии с Учетной политикой. Расходы по аренде будут признаны Банком в соответствующем месяце.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Гарантии и поручительства предоставленные" представляют собой обязательства по выплате сумм гарантии бенефициару за принципала. Обязательства представлены в таблице по срокам завершения выданных гарантий. При этом согласно условиям выданных гарантий требования по выплате денежных средств за принципала могут быть предъявлены бенефициаром в течение всего срока гарантии.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Неиспользованные кредитные линии" представляют собой обязательства по предоставлению кредитов. Требование о предоставлении кредитов может быть предъявлено клиентами Банка в любой момент в течение периода действия кредитного лимита (действия договора об открытии кредитной линии).

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	829	4 226	5 055	199 979	210 088
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 249 814	370 086	237 434	1 132 598	4 989 932
Средства клиентов физических лиц	930 829	933 123	931 765	1 289 089	4 084 806
Прочие обязательства и резервы	35 461	-	-	61	35 522
Субординированные кредиты	689	3 511	4 200	73 167	81 567
Обязательства по операционной аренде	126	10 104	1 525	40 003	51 758
Гарантии и поручительства предоставленные	37 143	108 650	52 994	88 714	287 501
Неиспользованные кредитные линии	5 960	364 054	183 317	640 841	1 194 172
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 260 850	1 793 755	1 416 289	3 464 452	10 935 346

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	925	4 720	5 614	234 619	245 879
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 310 157	247 737	1 339 060	216 455	5 113 408
Средства клиентов физических лиц	872 972	679 756	679 803	1 082 404	3 314 935
Прочие обязательства и резервы	16 610	-	-	-	16 610
Субординированные кредиты	690	3 521	4 188	81 622	90 022
Обязательства по операционной аренде	190	1 708	1 019	146 225	149 142
Гарантии и поручительства предоставленные	7 465	107 352	62 745	66 086	243 648
Неиспользованные кредитные линии	47 402	238 780	101 741	230 904	618 827
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 256 411	1 283 574	2 194 171	2 058 315	9 792 471

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и(или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантии и поручительства значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов (неиспользованные кредитные линии) не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия. Кроме того, сроки погашения соответствующих договорных обязательств по предоставлению кредитов могут оказаться большими, нежели это раскрыто в таблице выше.

По предоставленным гарантиям и поручительствам Банк не формирует резервы и не признает оценочные обязательства в балансе, так как считает, что наступление по ним событий платежа маловероятно.

- Географический (страновой) риск

Географический (страновой) риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических и социальных изменений в соответствующей стране.

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	ОЭСР	Страны Большой восьмерки (G8)	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	976 825	169 011	932 267	55 465	2 133 568
Обязательные резервы на счетах в Банке России	117 255	-	-	-	117 255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 217	-	-	-	4 217
Средства в финансовых учреждениях	1 448 447	-	-	-	1 448 447
Кредиты и авансы клиентам	5 327 087	671	345	-	5 328 102
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	496 158	98 902	-	6 131	601 191
Основные средства и нематериальные активы	132 857	-	-	-	132 857
Прочие активы	75 152	-	-	-	75 152
Итого активов	8 577 997	268 584	932 612	61 596	9 840 789
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	174 000	-	-	-	174 000
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	4 654 802	126 301	116	3 898	4 785 117
Средства клиентов физических лиц	3 731 509	20 868	96 542	37 101	3 886 020
Прочие обязательства и резервы	35 522	-	-	-	35 522
Субординированные кредиты	70 000	-	-	-	70 000
Итого обязательств	8 665 833	147 169	96 658	40 999	8 950 659
Чистая балансовая позиция	(87 836)	121 415	835 954	20 597	890 130

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	ОЭСР	Страны Большой восьмерки (G8)	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	877 177	252 110	902 794	17 607	2 049 688
Обязательные резервы на счетах в Банке России	106 333	-	-	-	106 333
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 385	-	-	-	4 385
Средства в финансовых учреждениях	2 904 608	845	-	-	2 905 453
Кредиты и авансы клиентам	3 731 408	-	5 197	244	3 736 849
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	263 505	-	-	-	263 505
Основные средства и нематериальные активы	128 309	-	-	-	128 309
Прочие активы	17 360	-	-	-	17 360
Итого активов	8 033 085	252 955	907 991	17 851	9 211 882
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	193 793	-	-	-	193 793
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	4 758 996	235 030	252	6 634	5 000 912
Средства клиентов физических лиц	3 075 181	13 591	54 303	25 890	3 168 965
Прочие обязательства и резервы	16 610	-	-	-	16 610
Субординированные кредиты	70 000	-	-	-	70 000
Итого обязательств	8 114 580	248 621	54 555	32 524	8 450 280
Чистая балансовая позиция	(81 495)	4 334	853 436	(14 673)	761 602

- Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) не реже одного раза в три месяца устанавливает лимиты открытых валютных позиций.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

– Риск процентной ставки

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Регулирование процентного риска осуществляется Банком на основе регулярного изучения динамики процентных ставок на региональных рынках путем установления дополнительной маржи к базовой ставке на покрытие рисков, включением в договора на привлечение/размещение средств возможности изменения Банком ставки в случае изменения ставки рефинансирования или изменения конъюнктуры рынка.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условия, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

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

В целях реализации эффективного управления процентным риском устанавливается общий лимит в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок в размере, не приводящем в 20% снижению уровня достаточности капитала Банка по состоянию на дату расчета процентного риска.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные статьи/ Статьи неподверженны е процентному рisku	Всего
По состоянию за 31 декабря 2012 года						
Всего финансовых активов, подверженных процентному риску	3 131 730	1 219 539	986 240	3 429 824	1 073 457	9 840 790
Всего финансовых обязательств, подверженных процентному риску	(4 186 133)	(1 166 673)	(1 039 175)	(2 558 229)	(449)	(8 950 659)
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	(1 054 403)	52 866	(52 935)	871 595	1 073 008	890 131
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года нарастающим итогом	(1 054 403)	(1 001 537)	(1 054 472)	(182 877)	890 131	
По состоянию за 31 декабря 2011 года						
Всего финансовых активов, подверженных процентному риску	4 277 578	734 199	630 183	2 242 064	1 327 858	9 211 882
Всего финансовых обязательств, подверженных процентному риску	(4 174 142)	(807 123)	(1 915 977)	(1 553 038)	-	(8 450 280)
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	103 436	(72 924)	(1 285 794)	689 026	1 327 858	761 602
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года нарастающим итогом	103 436	30 512	(1 255 282)	(566 256)	761 602	

Наименование Банка
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2012 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенны м сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ					784 353	2 133 568
Денежные средства и их эквиваленты	1 349 215	-	-	-	117 255	1 117 255
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	4 217	4 217
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 448 447
Средства в финансовых учреждениях	1 448 447	-	-	-	830	5 328 102
Кредиты и авансы клиентам	252 719	1 080 943	871 509	3 122 102	19 499	601 191
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 643	138 596	114 731	307 722	132 857	132 857
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 446	75 152
Прочие активы	60 706	-	-	-	-	-
Итого активов	3 131 730	1 219 539	986 240	3 429 824	1 073 457	9 840 789
Итого активов нарастающим итогом	3 131 730	4 351 268	5 337 509	8 767 332	9 840 789	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				174 000	-	174 000
Средства финансовых учреждений	-	-	-	1 025 079	-	4 785 117
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 239 487	328 410	192 141	1 289 089	449	3 886 020
Средства клиентов физических лиц	911 185	838 263	847 034	61	-	35 522
Прочие обязательства и резервы	35 461	-	-	70 000	-	70 000
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	4 186 133	1 166 673	1 039 175	2 558 229	449	8 950 659
Итого обязательств нарастающим итогом	4 186 133	5 352 806	6 391 981	8 950 210	8 950 659	
Абсолютный ГЭП	(1 054 403)	52 866	(52 935)	871 595	1 073 008	-
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	74,81%	81,29%	83,50%	97,96%	109,94%	(9 863)
Чувствительность к процентному риску	(10 105)	374	(132)	-	-	-

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2011 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенны м сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ					829 525	2 049 688
Денежные средства и их эквиваленты	1 220 163	-	-	-	106 333	1 06 333
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	4 385	4 385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	2 905 453
Средства в финансовых учреждениях	2 905 453	-	-	-	10	3 736 849
Кредиты и авансы клиентам	136 086	728 506	630 182	2 242 064	263 505	263 505
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	128 309	128 309
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	176	17 360
Прочие активы	11 491	5 693	-	-	-	-
Итого активов	4 277 578	734 199	630 182	2 242 064	1 327 858	9 211 882
Итого активов нарастающим итогом	4 277 578	5 011 778	5 641 960	7 884 024	9 211 882	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				193 793	-	193 793
Средства финансовых учреждений	-	-	-	206 841	-	5 000 912
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 299 259	197 856	1 296 956	1 082 404	-	3 168 965
Средства клиентов физических лиц	858 273	609 267	619 021	-	-	16 610
Прочие обязательства и резервы	16 610	-	-	70 000	-	70 000
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	4 174 142	807 123	1 915 977	1 553 038	-	8 450 280
Итого обязательств нарастающим итогом	4 174 142	4 981 265	6 897 242	8 450 280	8 450 280	
Абсолютный ГЭП	103 436	(72 924)	(1 285 795)	689 026	1 327 858	-
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	102,48%	100,61%	81,80%	93,30%	109,01%	(2 740)
Чувствительность к процентному риску	991	(517)	(3 214)	-	-	-

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

Наименование Банка
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4,83%	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	11,81%	8,86%	8,86%	-
Кредиты и авансы клиентам	9,95%	8,16%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	5,81%	-	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	-	-
текущие счета, счета "до востребования"	0,25%	-	-	-
срочные депозиты	9,19%	3,49%	5,95%	-
Средства клиентов физических лиц	-	-	-	-
текущие счета, счета "до востребования"	0,00%	0,01%	0,02%	-
срочные депозиты	9,58%	4,58%	4,30%	-
Субординированные кредиты	12,00%	-	-	-

	2011			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4,10%	-	-	3,00%
Средства в финансовых учреждениях	12,42%	9,13%	9,04%	-
Кредиты и авансы клиентам	9,29%	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	5,81%	-	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	-	-
текущие счета, счета "до востребования"	0,27%	-	-	-
срочные депозиты	7,41%	3,91%	5,57%	-
Средства клиентов физических лиц	-	-	-	-
текущие счета, счета "до востребования"	-	0,01%	0,01%	-
срочные депозиты	9,15%	4,58%	5,01%	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-
Субординированные кредиты	12,00%	-	-	-

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

- Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск потерь вследствие неблагоприятного для Банка изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в валюте.

Контроль за валютным риском производится путем регулирования размера валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранной валют. Банком осуществляется ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	598 719	798 033	721 652	15 164	2 133 568
Обязательные резервы на счетах в Банке России	117 255	-	-	-	117 255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 217	-	-	-	4 217
Средства в финансовых учреждениях	1 385 790	15 032	47 625	-	1 448 447
Кредиты и авансы клиентам	4 644 999	200 403	482 700	-	5 328 102
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	502 289	98 902	-	-	601 191
Основные средства и нематериальные активы	132 857	-	-	-	132 857
Прочие активы	74 590	558	4	-	75 152
Итого активов	7 460 716	1 112 928	1 251 981	15 164	9 840 789

Наименование Банка
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	174 000	-	-	-	174 000
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	2 608 405	265 685	256 777	3 200	3 134 067
- текущие счета, счета "до востребования"	1 065 257	461 567	124 226	-	1 651 050
- срочные депозиты	-	-	-	-	-
Средства клиентов физических лиц	666 740	38 914	96 368	10 621	812 643
- текущие счета, счета "до востребования"	1 913 246	353 156	806 975	-	3 073 377
- срочные депозиты	33 867	673	982	-	35 522
Прочие обязательства и резервы	70 000	-	-	-	70 000
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Итого обязательств	6 531 515	1 119 995	1 285 328	13 821	8 950 659
Чистая балансовая позиция	929 201	(7 067)	(33 347)	1 343	890 130

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	738 220	320 151	983 509	7 808	2 049 688
Обязательные резервы на счетах в Банке России	106 333	-	-	-	106 333
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 385	-	-	-	4 385
Средства в финансовых учреждениях	2 799 480	42 781	62 763	429	2 905 453
Кредиты и авансы клиентам	3 007 437	201 054	528 358	-	3 736 849
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	263 505	-	-	-	263 505
Основные средства и нематериальные активы	128 309	-	-	-	128 309
Прочие активы	16 973	372	15	-	17 360
Итого активов	7 064 642	564 358	1 574 645	8 237	9 211 882
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	193 793	-	-	-	193 793
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	2 575 853	186 268	397 743	7 059	3 166 923
- текущие счета, счета "до востребования"	1 512 566	173 698	147 725	-	1 833 989
- срочные депозиты (более 30 дней)	-	-	-	-	-
Средства клиентов физических лиц	551 690	35 050	109 752	5	696 497
- текущие счета, счета "до востребования"	1 343 924	177 176	951 368	-	2 472 468
- срочные депозиты (более 30 дней)	15 412	695	502	1	16 610
Прочие обязательства и резервы	70 000	-	-	-	70 000
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Итого обязательств	6 263 238	572 887	1 607 090	7 065	8 450 280
Чистая балансовая позиция	801 404	(8 529)	(32 445)	1 172	761 602

- Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку корпоративных акций при изменении их рыночных котировок. Управление фондовым риском осуществляет Отдел ценных бумаг, который осуществляет контроль за сроками и размером погашений, процентных выплат по приобретенным и собственным ценным бумагам.

- Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 25% от суммы капитала. См. примечание 29.

- Операционный риск

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, оптимизации технологических процессов Банка.

Основные принципы управления операционным риском:

- управление операционным риском проводится на постоянной основе во всех структурных подразделениях банка;
- проводится регулярная идентификация, оценка и мониторинг операционных рисков;
- ведется внутренняя и внешняя аналитическая база данных операционных рисков;
- принимаются меры по минимизации операционных рисков.

Мероприятия, направленные на минимизацию операционных рисков:

- регламентация бизнес-процессов;
- разграничение доступа к информации;
- разграничение доступа к материальным активам Банка;
- использование лицензионного программного обеспечения;

разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
создание копии критически важных файлов с данными;
обеспечение возможности восстановления информационных ресурсов и систем;
развитие соразмерной характеру и масштабам деятельности системы внутреннего контроля;
надлежащая подготовка персонала;
развитие системы автоматизации банковских технологий;
мониторинг действий пользователей;
регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных банковских систем, автоматизация, внутренняя безопасность).

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операции в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработки планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

– Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед контрагентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в учредительных документах, разграничение полномочий органов управления и созданных комитетов по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых высшестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских, для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

– Правовой риск

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

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений, решений судов.

Мониторинг правового риска ведется на постоянной основе. Для целей мониторинга в Банке на постоянной основе осуществляется:

- контроль за происходящими изменениями в законодательстве РФ и нормативных актах Банка России;
- каждый сотрудник Банка обязан отслеживать изменения в законодательстве РФ, относящихся к деятельности Банка, нормативных актах Банка России по своему направлению деятельности с использованием системы Консультант-плюс, сайта Банка России и др.
- размещение Службой внутреннего контроля информации на внутреннем сайте Банка об изменениях в законодательстве РФ и нормативных актах, относящихся к деятельности Банка.

– Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации Банка – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Мониторинг риска потери деловой репутации ведется на постоянной основе. В целях обеспечения эффективного управления риском потери деловой репутации Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка в соответствии со своей компетенцией:

- принимают своевременные меры по устранению нарушений в деятельности Банка;
- содействуют соблюдению принципов профессиональной этики, в том числе принимаемых банковскими союзами (ассоциациями) и саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк;
- управляют риском потери деловой репутации с оценкой степени угрозы деловой репутации Банка на перспективу;
- в процессе управления риском потери деловой репутации учитывают взаимосвязь различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга.

- устанавливают порядок представления внутренней отчетности о реагировании Банка на отзывы средств массовой информации, клиентов и контрагентов, акционеров и иных лиц о Банке, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях
- разрабатывают и осуществляют программы подготовки и переподготовки служащих
- соблюдают принцип "Знай своего служащего"
- обеспечивают идентификацию реальных владельцев Банка.

29 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	1 058 639	951 847
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условий обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	8 771 782	5 841 351
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	12,1%	16,3%

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

В соответствии с требованиями Банка России субординированный кредит (примечание 24) включен в состав собственного капитала Банка, определяемого по Российскому законодательству, по амортизированной стоимости, что означает пропорциональное уменьшение участия субординированного кредита в капитале Банка в течение последних 5 лет перед его погашением.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Собственный капитал	890 130	761 602
Капитал 1-го уровня	890 130	761 602
Всего капитал 1-го уровня	188 220	173 352
Капитал 2-го уровня	188 220	173 352
Всего капитал 2-го уровня	1 078 350	934 954
Всего собственный капитал		

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	9,41%	9,21%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	11,4%	11,3%

В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

30 Условные обязательства

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операции исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Не позднее 1 года	11 629	2 727
После 1 года, но не позже 5 лет	40 129	146 415
Всего обязательства по операционной аренде	51 758	149 142

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений - основного места расположения Банка. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	1 194 172	618 827
Гарантии выданные	287 501	243 648
Всего обязательства кредитного характера	1 481 673	862 475

Заложенные активы

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения (за 31 декабря 2011 - не имел активов, выступающих в качестве обеспечения).

Кроме того по состоянию за 31 декабря 2012 года, обязательные резервы на сумму 117255 тысяч рублей (2011 г.: 106333 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствования для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствования для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 217	4 217	4 385	4 385
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	580 651	580 651	242 965	242 965
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 133 568	2 133 568	2 049 688	2 049 688
Обязательные резервы на счетах в Банке России	117 255	117 255	106 333	106 333
Средства в финансовых учреждениях	1 448 447	1 448 447	2 905 453	2 905 453
Кредиты и авансы клиентам	5 328 102	5 328 102	3 736 849	3 736 849
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 540	20 540	20 540	20 540
Прочие активы	75 152	75 152	17 360	17 360
Всего финансовые активы	9 707 932	9 707 932	9 083 573	9 083 573
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	174 000	174 000	193 793	193 793
Средства клиентов	8 671 137	8 671 137	8 169 877	8 169 877
Прочие обязательства и резервы	35 522	35 522	16 610	16 610
Субординированные кредиты	70 000	70 000	70 000	70 000
Итого обязательств	8 950 659	8 950 659	8 450 280	8 450 280

32 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над банком, основной управляющий состав Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года связанными сторонами Банка являлись:

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

Наименование	Деятельность	Тип отношения	До даты в текущем периоде
Селихова Е.К.	физическое лицо	акционер	
Яровой Б.В.	физическое лицо	акционер	
Тарасов О.В.	физическое лицо	акционер	
Яровая Ю.И.	физическое лицо	акционер	
Будзуляк Б.В.	физическое лицо	акционер	
Компания "Илузион Консалтантс Лимитед"(республика Кипр)	инвестиции	акционер	
НПФ "Регионфонд"	финансы и инвестиции	акционер	

Основной управляющий персонал Банка

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
Селихова Е.К.	физическое лицо	Председатель Совета Директоров	
Яровой Б.В.	физическое лицо	Член Совета Директоров Председатель Правления	
Тарасов О.В.	физическое лицо	Член Совета Директоров	
Будзуляк Б.В.	физическое лицо	Член Совета Директоров	21.05.2012
Яровой И.В.	физическое лицо	Член Совета Директоров	21.05.2012
Ермолаев О.Ф.	физическое лицо	Член Совета Директоров	
Панов Ю.Р.	физическое лицо	Член Совета Директоров	
Ганс Кристиан Далл Нигард	физическое лицо	Член Совета Директоров	
Бутина Н.Н.	физическое лицо	Член Совета Директоров	
Терехов А.Г.	физическое лицо	Член Совета Директоров	
Мыис Юрий	физическое лицо	Член Совета Директоров	
Колчин П.М.	физическое лицо	Член Правления - Заместитель Председателя Правления	
Трофимова Т.В.	физическое лицо	Член Правления - Заместитель Председателя Правления	
Мартынова Л.Ю.	физическое лицо	Член Правления - Заместитель Председателя Правления	
Голуб И.В.	физическое лицо	Член Правления - Главный бухгалтер	
Колесникова Т.С.	физическое лицо	Член Правления - Советник Председателя Правления	
Бибко М.И.	физическое лицо	Член Правления - Начальник службы безопасности	
Доронин Ю.Е.	физическое лицо	Член Правления - Начальник Управления ИТ	

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

Основные акционеры и организации, контролирурующие акционеров (конечные бенефициары)

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2012 и 2011 годы.

Акционер (конечный бенефициар)	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам		271		53
Итого активов		271		53
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	представлены остатками на срочных счетах (депозитах) сроком погашения с апреля 2013 по декабрь 2013 и ставкой от 10% до 13% годовых	265 000	представлены остатками на срочных счетах (депозитах) сроком погашения от ноября 2012 до апреля 2013, и ставкой от 10% до 10,75% годовых	245 000
Средства клиентов физических лиц	представлены остатками на срочных и текущих счетах клиентов	76 955	представлены остатками на срочных и текущих счетах клиентов	65 439
Прочие обязательства и резервы		3		
Итого обязательств		341 958		310 439

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2012 и 2011 годы.

	2012	2011
Процентные доходы	98	12
Процентные расходы	(32 478)	(4 626)
Комиссионный доход	96	95

Далее указаны условные обязательства по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2012 и 2011 годы.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	500	1 277

Основной управляющий персонал Банка

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2012 и 2011 годы.

Ключевое руководство	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	кредиты сроком погашения с января 2013г. по декабрь 2016г., максимальная ставка 10% годовых	10 477	кредиты сроком погашения с марта 2012г. по декабрь 2016г., максимальная ставка 15% годовых	12 473
Итого активов		10 477		12 473
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов физических лиц		793 604	представлены остатками на срочных и текущих счетах	382 991
Прочие обязательства и резервы		5		5
Итого обязательств		793 609		382 996

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2012 и 2011 годы.

	2012	2011
Процентные доходы	1 208	803
Процентные расходы	(46 944)	(26 879)
Комиссионный доход	249	134
Операционные расходы	(37 060)	(36 433)

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	37 060	36 433

33 События после отчетной даты

События после отчетной даты, способных оказать существенное влияние на отчетность банка, не было.

34 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей) они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

Банк определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменения технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств. Если бы все снижение справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения рассматривалось в качестве значительного и длительного, Банк понес бы дополнительные убытки, которые бы нашли выражение в переводе всего дебетового остатка фонда переоценки по справедливой стоимости в отчет о прибылях и убытках.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения

Банк не может оценить справедливую стоимость инвестиции в акции ЗАО "УК "Регионфинансресурс", имеющихся в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности. Инвестиции отражены в балансе по стоимости приобретения в сумме 10050 тысяч рублей. По оценке Банка, справедливая стоимость данных инвестиций составляет 9849 тысяч рублей на основе анализа обесценения данных акций. Рынок этих активов не является ликвидным, но Банк предполагает, что сможет найти покупателя, заинтересованного в инвестициях, характеризующихся высоким риском и высокой доходностью.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операции, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 27 мая 2013 г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

(Handwritten signatures of the Chairman and Chief Accountant)

Яровая Б.В.

Голуб И.В.

Всего пронумеровано и сброшюровано

64 (шестьдесят четыре) листов

Президент ООО «РСК»

Руководитель аудиторской проверки

