

Примечания к финансовой отчетности АПБ «Солидарность» (ЗАО) за 2012 год

1. Основная деятельность

Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество) был создан в сентябре 1991 года и функционирует как универсальная кредитная организация, предоставляющая широкий спектр финансовых услуг.

АПБ «Солидарность» (ЗАО) имеет:

- генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 1555;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:
 - брокерской деятельности
 - дилерской деятельности
 - деятельности по управлению ценными бумагами
 - депозитарной деятельности
- лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле;
- лицензию на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации;
- лицензию на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств;
- лицензию на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств.

АПБ «Солидарность» (ЗАО) является:

- полноправным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide;
- ассоциированным членом международной платежной системы Visa International;
- участником Системы страхования вкладов;
- членом Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT);
- участником системы денежных переводов и платежей без открытия счета Contact;
- участником системы денежных переводов Western Union;
- членом Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- членом Московской фондовой биржи.

АПБ «Солидарность» (ЗАО) включен:

- в Перечень банков, отвечающих требованиям ОАО «РОСНАНО» для оказания услуг расчетно-кассового обслуживания проектным компаниям в рамках инвестиционных проектов, реализуемых с участием ОАО «РОСНАНО»;
- в реестр банков, которые могут выступать гарантом перед таможенными органами;
- в Программу Агентства по ипотечному жилищному кредитованию по стимулированию предоставления кредитов (займов) на цели строительства и приобретения жилья.

АПБ «Солидарность» (ЗАО) принимает участие в работе:

- Ассоциации российских банков (АРБ);
- Национальной Фондовой Ассоциации (НФА);
- Московского банковского союза (МБС).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 7 филиалов на территории Российской Федерации. Филиалы Банка функционируют в регионах наибольшего сосредоточения финансовых потоков, экономических и имущественных интересов клиентов Банка, что способствует расширению клиентской базы за счет консолидации финансовых ресурсов клиентов, имеющих региональные структурные подразделения и дочерние организации.

АПБ «Солидарность» (ЗАО) не имеет дочерних (зависимых) организаций, не входит в состав банковских (консолидированных) групп, не управляет активами паевых фондов и прочих инвестиционных компаний, а также не обладает контролем в отношении управляющей компании паевых инвестиционных фондов.

Списочная численность персонала Банка за 31 декабря 2012 года составила 296 человек (за 31 декабря 2011 года - 311 человек).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119334, г. Москва, Ленинский проспект, д. 37, корп. 1.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2012 году российский финансовый рынок развивался в условиях продолжающегося усиления национальной экономики. Укрепление рубля и сравнительно низкий уровень инфляции способствовали повышению интереса инвесторов, в том числе иностранных, к ценным бумагам российских эмитентов. Рост активности фондового рынка повлиял не только на повышение ликвидности основных финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, но и на значительное снижение доходности облигаций, номинированных в российских рублях.

В сложившихся условиях, особое внимание уделялось Банком расширению ресурсной базы, повышению качества кредитного портфеля и эффективности операций с ценными бумагами.

Рост капитала, стабильность и диверсифицированность активов, высокое качество кредитного портфеля, достаточный уровень ликвидности и устойчивая клиентская база позволили в 2012 году Рейтинговому агентству «АК&М» отнести АПБ «Солидарность» (ЗАО) к классу заемщиков с высоким уровнем надежности и присвоить кредитный рейтинг по национальной шкале «А» со стабильным прогнозом.

В ноябре 2012 года АПБ «Солидарность» (ЗАО) включен Агентством по ипотечному жилищному кредитованию в Программу по стимулированию предоставления кредитов (займов) на цели строительства и приобретения жилья.

В рамках приоритетных направлений развития АПБ «Солидарность» (ЗАО) намерен продолжить работу по укреплению позиций на финансовом рынке за счет расширения перечня и повышения качества предоставляемых услуг, использования технических и финансовых ресурсов, как головного Банка, так и филиальной сети. Наращивание ресурсной базы и повышение качества кредитного портфеля являются первоочередными задачами Банка на ближайшую перспективу. Банк реализует стратегию, направленную на дальнейшую диверсификацию клиентской базы за счет расширения сотрудничества с компаниями, работающими в реальном секторе экономики в Москве и регионах.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Принципы учетной политики, использованные при составлении настоящей финансовой отчетности, представлены далее. Указанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Финансовая отчетность подготовлена с применением 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.

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

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

определяется исходя из цены продажи. (Указанные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

Опубликован ряд новых МСФО, 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 влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

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

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

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

собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых

периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В указанном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок: поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как указанные поправки повлияют на финансовую отчетность;

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики

Признание и прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства признаются только тогда, когда Банк становится стороной по договору в отношении к финансовому инструменту. Признание финансового актива прекращается только тогда, когда Банк теряет контроль над активом, то есть Банк теряет права требования по договору. Контроль за активом – это наличие права на получение будущих экономических выгод от использования данного актива.

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 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.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в указанную категорию, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе. 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.

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.

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.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки обратного «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные кредитной организацией на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату продажи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Кредиты, предоставленные в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, предоставленные 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 стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного 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".

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если есть вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в статью «кредиты и дебиторская задолженность», и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в настоящем примечании для этой категории активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Указанная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые 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 учитываются по стоимости приобретения 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, имеющих 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 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 методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о прочих совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющих 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 операционных доходов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Указанная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности 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.

Инвестиционное имущество

Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемая Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

В дальнейшем инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Амортизация по инвестиционному имуществу начисляется по методам и нормам, установленным учетной политикой для соответствующих категорий основных средств, используемых Банком.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть

надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

В случае начала использования объекта инвестиционного имущества для собственных нужд Банка, это имущество переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Банк не классифицирует недвижимость, находящуюся в его владении по договору операционной аренды, как инвестиционное имущество.

Заработанный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля 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.

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный объект. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства акционеров, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания были переоценены по рыночным ценам по состоянию на 1 января 2012 года. Переоценка производилась Банком самостоятельно.

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прочих совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. В случае если в результате последующей переоценки происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме убытков от обесценения, отраженных в предыдущие отчетные периоды, сторнируется.

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 понесения.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования.

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.

Земля не подлежит амортизации.

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.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Финансовая аренда (лизинг)

Банк как арендатор отражает финансовую аренду в качестве актива и обязательства в отчете о финансовом положении по наименьшей из суммы справедливой (рыночной) стоимости арендуемого имущества на начало срока аренды или по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Сумма арендной платы состоит из финансовых расходов и уменьшения неоплаченного обязательства. Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для арендуемого актива. Амортизационная политика и метод амортизации соответствуют учетной политике Банка, установленной в разделе «Основные средства».

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 доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал. Владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общем собрании акционеров.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за

вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего 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 конец отчетного периода. 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.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Коммиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по принципу начисления по мере оказания услуги. Коммиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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 обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в

иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец отчетного периода. 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.

На 1 января 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (на 1 января 2012 года - 32,0197 рублей за 1 доллар США), 40,2286 рубль за 1 евро (на 1 января 2012 года - 41,4079 рублей за 1 евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». 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.

Учитывая, что экономическая среда Российской Федерации характеризуется отсутствием признаков гиперинфляции, с 1 января 2003 года Банк не применяет МСФО 29 к текущим отчетным периодам, отражая лишь кумулятивное воздействие индекса гиперинфляции по 31 декабря 2002 года на немонетарные статьи финансовой отчетности. Монетарные статьи и результаты деятельности по состоянию за 31 декабря 2003 года и за период, закончившийся 31 декабря 2012 года, отражаются в размере фактических, номинальных сумм.

В качестве коэффициентов пересчета были использованы индексы потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованные Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные средства	133 010	186 989
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 001 613	287 847
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		
— Российской Федерации	43 832	23 390
— других стран	679 777	368 653
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 858 232	866 879

6. Средства в других банках

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиты, предоставленные банкам Российской Федерации	0	190 000
Депозиты и прочие размещенные средства в банках Российской Федерации	2 430	35 000
Начисленные проценты по корсчетам в других банках	0	5
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	2 430	225 005

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиты юридическим лицам	4 265 111	3 845 235
Кредиты физическим лицам	213 255	183 969
Векселя некредитных организаций	319 271	387 912
Просроченные кредиты	195 918	473 889
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(192 105)	(348 241)
Итого кредитов и авансов клиентам	4 801 450	4 542 764

В течение 2012 года в отчете о прибылях и убытках отражен убыток в сумме 1 588 тыс. руб., связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных (в течение 2011 года – 1 468 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

	2012	2011
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам за 31 декабря года, предшествующего отчетному	348 241	201 877
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(155 353)	147 728
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(783)	(1 364)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам за 31 декабря отчетного года	192 105	348 241

В течение 2012 года в отчете о прибылях и убытках отражены доходы в сумме 130 586 тыс. руб. от восстановления резервов под обесценение по просроченным ссудам, право требования по которым было уступлено Банком третьему лицу. Информация о расходах от реализации прав требования представлена в Примечании 23.

Кредитный портфель Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года обеспечен залогом в виде ценных бумаг на общую стоимость 277 364 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 – 364 234 тыс. руб.), полученными гарантиями и поручительствами третьих лиц на общую сумму 8 381 569 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 – 8 125 797 тыс. руб.), залогом имущества на общую сумму 8 343 847 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 – 7 048 875 тыс. рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка (кредиты и дебиторская задолженность, без учета созданных резервов) по отраслям экономики:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	19 315	0,4	19 347	0,4
Транспорт и связь	227 283	4,6	472 534	9,7
Физические лица	254 738	5,1	226 707	4,6
Финансовое посредничество	320 564	6,4	445 555	9,1
Строительство	519 921	10,4	663 723	13,6
Обрабатывающие производства	620 604	12,4	464 612	9,5
Операции с недвижимым имуществом	911 051	18,2	910 318	18,6
Торговля	1 570 821	31,5	1 292 271	26,4
Прочие отрасли	549 258	11,0	395 939	8,1
ИТОГО	4 993 555	100,0	4 891 005	100,0

Далее приведена структура кредитного портфеля Банка (кредиты и дебиторская задолженность без учета созданных резервов) по регионам:

за 31 декабря 2012:

Регион	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам		Векселя некредитных организаций		Просроченная ссудная задолженность		ИТОГО кредитный портфель	
Москва	3 088 388	72,4%	156 454	73,4%	0	0,0%	49 534	25,3%	3 294 376	66,0%
Тула	571 937	13,4%	24 397	11,4%	319 271	100,0%	23 298	11,9%	938 903	18,8%
Ростов-на-Дону	23 860	0,6%	6 141	2,9%	0	0,0%	1 623	0,8%	31 624	0,6%
Владимир	261 745	6,1%	6 910	3,2%	0	0,0%	5 501	2,8%	274 156	5,5%
Смоленск	9 440	0,2%	6 011	2,8%	0	0,0%	0	0,0%	15 451	0,3%
Нижний Новгород	9 650	0,2%	11 078	5,2%	0	0,0%	42 343	21,6%	63 071	1,3%
Брянск	7 250	0,2%	2 264	1,1%	0	0,0%	9 603	4,9%	19 117	0,4%
Санкт-Петербург	292 841	6,9%	0	0,0%	0	0,0%	64 016	32,7%	356 857	7,1%
Итого	4 265 111	100%	213 255	100%	319 271	100%	195 918	100%	4 993 555	100%

за 31 декабря 2011:

Регион	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам		Векселя некредитных организаций		Просроченная ссудная задолженность		ИТОГО кредитный портфель	
Москва	3 183 857	82,8%	122 661	66,7%	0	0,0%	296 716	62,7%	3 603 234	73,7%
Тула	503 352	13,1%	15 934	8,7%	387 912	100,0%	36 231	7,6%	943 429	19,3%
Ростов-на-Дону	17 853	0,5%	10 326	5,6%	0	0,0%	1 941	0,4%	30 120	0,6%
Владимир	19 015	0,5%	7 306	4,0%	0	0,0%	5 642	1,2%	31 963	0,7%
Смоленск	12 776	0,3%	23 780	12,9%	0	0,0%	0	0,0%	36 556	0,7%
Нижний Новгород	4 182	0,1%	2 271	1,2%	0	0,0%	57 353	12,1%	63 806	1,3%
Брянск	0	0,0%	1 691	0,9%	0	0,0%	11 990	2,5%	13 681	0,3%
Санкт-Петербург	104 200	2,7%	0	0,0%	0	0,0%	64 016	13,5%	168 216	3,4%
Итого	3 845 235	100%	183 969	100%	387 912	100%	473 889	100%	4 891 005	100%

Далее представлена информация о качестве кредитного портфеля Банка (кредиты и дебиторская задолженность).

за 31 декабря 2012:

	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Кредиты юридическим лицам	4 419 546	46 653	3 809 960	384 269	97 779	80 885
Кредиты физическим лицам	254 738	17 328	185 259	10 512	28 327	13 312
Векселя некредитных организаций	319 271	319 271	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	4 993 555	383 252	3 995 219	394 781	126 106	94 197

за 31 декабря 2011:

	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Кредиты юридическим лицам	4 276 386	74 698	3 759 007	23 361	319 316	100 004
Кредиты физическим лицам	226 707	14 093	145 639	22 787	29 864	14 324
Векселя некредитных организаций	387 912	387 912	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	4 891 005	476 703	3 904 646	46 148	349 180	114 328

Далее представлена информация о размере резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по категориям качества требований:

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам за 31 декабря 2012 года					
	итого	по категориям качества требований			
		II	III	IV	V
Кредиты юридическим лицам	159 957	40 478	1 050	37 510	80 919
Кредиты физическим лицам	32 148	2 064	2 325	14 447	13 312
Векселя некредитных организаций	0	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	192 105	42 542	3 375	51 957	94 231

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам за 31 декабря 2011 года					
	итого	по категориям качества требований			
		II	III	IV	V
Кредиты юридическим лицам	311 949	45 683	3 410	162 852	100 004
Кредиты физическим лицам	36 292	1 854	4 848	15 266	14 324
Векселя некредитных организаций	0	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	348 241	47 537	8 258	178 118	114 328

Далее представлена информация о размере просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка (кредиты и дебиторская задолженность) по срокам задержки платежа:

за 31 декабря 2012:

	Сумма требования, всего	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты юридическим лицам	4 419 546	154 433	0	0	0	154 433
Кредиты физическим лицам	254 738	41 485	16	0	0	41 469
Векселя некредитных организаций	319 271	0	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	4 993 555	195 918	16	0	0	195 902

за 31 декабря 2011:

	Сумма требования, всего	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты юридическим лицам	4 276 386	429 086	11 900	0	238 879	178 307
Кредиты физическим лицам	226 707	44 803	28	2 247	3 562	38 966
Векселя некредитных организаций	387 912	0	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	4 891 005	473 889	11 928	2 247	242 441	217 273

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Корпоративные акции	0	0
Прочие долевые ценные бумаги	1 430 192	1 456 016
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 430 192	1 456 016

В целях диверсификации кредитных рисков и повышения ликвидности финансовых вложений финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, формируются Банком за счет обращающихся на организованном рынке паев инвестиционных фондов. Указанные финансовые вложения формируют «инвестиционный» сегмент портфеля ценных бумаг Банка. Основной целью этого сегмента является получение дохода от инвестиций в реальные бизнес-проекты, требующие долгосрочные финансовые вложения и не сразу приносящие доход на вложенный капитал.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Российские государственные облигации	1 027 262	959 240
Муниципальные облигации	362 454	446 741
Корпоративные облигации	651 727	757 098
Облигации кредитных организаций	887 781	1 028 303
Акции резидентов-некредитных организаций	5 935	5 935
Прочие долевые ценные бумаги	4 318	4 321
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(188)	(1 274)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 939 289	3 200 364

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ).

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года имеют срок погашения от 26.11.2014 до 08.08.2018, купонный доход от 6,0% до 11,2% и эффективную доходность к погашению от 5,411% до 11,677%, в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены облигациями Правительства Москвы, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Срок погашения муниципальных облигаций в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года от 08.06.2014 до 14.06.2017, купонный доход от 7% до 13%, эффективная доходность к погашению от 7,118% до 12,896%, в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями, и свободно обращающимися на российском рынке. Корпоративные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 08.07.2014 до 03.11.2020, купонный доход от 7,40% до 8,75% и эффективную доходность к погашению от 7,535% до 8,938%, в зависимости от выпуска.

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

На основании данного факта далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству:

Индивидуально обесцененные	Корпоративные облигации	
	31 декабря 2012	31 декабря 2011
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
С задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
С задержкой платежа свыше 360 дней	0	1 087
Итого индивидуально обесцененных	0	1 087

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк сформировал 100% резервы на возможные потери по индивидуально обесцененным финансовым активам, отнесенным в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

ООО Инком-Лада (срок погашения – 12.02.2010), облигации которого входили в портфель корпоративных облигаций Банка за 31 декабря 2011, допустило дефолт, не сумев исполнить обязательства по купонным выплатам и погашению номинала. Указанные активы были списаны за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Облигации кредитных организаций, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими кредитными организациями, и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации кредитных организаций в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 04.02.2014 до 14.11.2019, купонный доход от 7,4% до 9,2% и эффективную доходность к погашению от 7,528% до 9,408%, в зависимости от выпуска.

Все вышеуказанные ценные бумаги, за исключением индивидуально обесцененных, свободно обращаются на российском рынке ценных бумаг и имеют рыночные котировки.

Далее представлена информация о рейтингах по международной шкале эмитентов ценных бумаг, определенных Банком как имеющиеся в наличии для продажи:

за 31 декабря 2012:

Рейтинговое агентство	Значение рейтинга	Виды ценных бумаг			
		Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигаций	Облигации кредитных организаций
Fitch	BBB+/стабильный	0	0	0	99 727
	BBB/стабильный	1 027 262	362 454	202 298	91 116
	BB+/стабильный	0	0	100 692	0
	BB/стабильный	0	0	0	149 459
	BB/негативный	0	0	0	51 437
	BB-/стабильный	0	0	102 076	279 685
	BB-/негативный	0	0	0	41 000
	B/стабильный	0	0	0	82 747
Moody's	Baa3/стабильный	0	0	144 741	0
	D-/стабильный	0	0	0	92 610
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, имеющих рейтинг международных рейтинговых агентств		1 027 262	362 454	549 807	887 781
В % от общего количества финансовых активов данного вида, имеющихся в наличии для продажи		100,00%	100,00%	84,36%	100,00%

за 31 декабря 2011:

Рейтинговое агентство	Значение рейтинга	Виды ценных бумаг			
		Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигаций	Облигации кредитных организаций
Fitch	BBB/стабильный	959 240	362 921	0	0
	BB+/стабильный	0	0	106 832	0
	BB/стабильный	0	0	98 597	0
	BB-/стабильный	0	0	0	330 078
	B+/стабильный	0	0	0	256 801
Moody's	Baa1/стабильный	0	0	0	51 948
	Baa2/стабильный	0	0	0	194 847
	Ba2/стабильный	0	0	205 572	0
	D-/стабильный	0	0	142 887	0
	E+/стабильный	0	83 820	101 776	0
	E/стабильный	0	0	0	194 629
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, имеющих рейтинг международных рейтинговых агентств		959 240	446 741	655 664	1 028 303
В % от общего количества финансовых активов данного вида, имеющихся в наличии для продажи		100,00%	100,00%	86,73%	100,00%

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи с обязательством обратного выкупа («репо»). Ниже представлена структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Российские государственные облигации	898 959	959 125
Муниципальные облигации	362 419	446 407
Корпоративные облигации	550 351	486 599
Облигации кредитных организаций	886 369	410 950
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 698 098	2 303 081

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	31 887	31 887
Облигации кредитных организаций	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(31 887)	(31 887)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями (ОАО «ГТ-ТЭЦ Энерго», срок погашения – 02.09.2009).

ОАО «ГТ-ТЭЦ Энерго» допустило дефолт, не сумев исполнить обязательства по купонным выплатам и погашению номинала.

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

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству:

Индивидуально обесцененные	Корпоративные облигации	
	31 декабря 2012	31 декабря 2011
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
С задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
С задержкой платежа свыше 360 дней	31 887	31 887
Итого индивидуально обесцененных	31 887	31 887

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк сформировал 100% резервы на возможные потери по индивидуально обесцененным финансовым активам), отнесенным в категорию «удерживаемые до погашения».

11. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество представляет собой здание, находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей. Банк учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости. Банк не классифицирует недвижимость, находящуюся в его владении по договору операционной аренды, как инвестиционное имущество.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Стоимость на 1 января	0	0
Накопленная амортизация	0	0
Убытки от обесценения	0	0
Балансовая стоимость на 1 января	0	0
Приобретения		
Выбытие инвестиционного имущества	0	0
Переклассификация объектов недвижимости, используемой Банком, в категорию «инвестиционное имущество»	22 000	0
Амортизация	581	0
Признанные и восстановленные убытки от обесценения	0	0
Стоимость за 31 декабря	22 000	0
Накопленная амортизация	581	0
Убытки от обесценения	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря	21 419	0

Приблизительная справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка составляет 22 615 тыс. рублей. Оценка произведена Банком самостоятельно.

В течение 2012 года в отчете о прибылях и убытках отражен арендный доход от инвестиционного имущества в сумме 5 493 тыс. руб. (в течение 2011 года – 0 тыс. рублей).

12. Основные средства

	Земля	Здания	Автотранспорт	Оборудование и мебель	Прочие	Незавершенное строительство	ИТОГО
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010	249 843	893 343	4 691	19 608	47 737	900	1 216 122
Первоначальная стоимость (или оценка)							
Остаток на начало года	249 843	892 502	17 231	81 309	53 777	900	1 295 562
Поступления	0	43 170	1 988	1 385	65 555	0	112 098
Передача	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	(249 008)	(9 528)	(210)	(10 047)	(1 958)	0	(270 751)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	835	926 144	19 009	72 647	117 374	900	1 136 909
Накопленная амортизация и резерв							
Остаток на начало года	0	(841)	12 540	61 701	6 041	0	79 441
Амортизационные отчисления	0	13 605	1 804	4 727	439	0	20 575
Обесценение стоимости	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	(199)	(209)	(9 262)	(842)	0	(10 512)
Переоценка	0	(12 565)	0	0	0	0	(12 565)
Остаток на конец года	0	0	14 135	57 166	5 638	0	76 939
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011	835	926 144	4 874	15 481	111 736	900	1 059 970
Первоначальная стоимость (или оценка)							
Остаток на начало года	835	926 144	19 009	72 647	117 374	900	1 136 909
Поступления	0	105 639	2 266	13 701	7 574	0	129 180
Передача	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	(4 483)	(5 732)	(1 920)	0	(12 135)
Переклассификация в категорию «Инвестиционное имущество»	0	(22 000)	0	0	0	0	(22 000)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	835	1 009 783	16 792	80 616	123 028	900	1 231 954
Накопленная амортизация и резерв							
Остаток на начало года	0	0	14 135	57 166	5 638	0	76 939
Амортизационные отчисления	0	10 625	2 006	4 045	232	0	16 908
Обесценение стоимости	0	0	0	(275)	0	0	(275)
Выбытия	0	0	(3 906)	(5 203)	(1 249)	0	(10 358)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	0	10 625	12 235	55 733	4 621	0	83 214
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012	835	999 158	4 557	24 883	118 407	900	1 148 740

Сумма списанных в течение 2012 года основных средств за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении, составила 275 тыс. рублей.

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Здания были переоценены по рыночным ценам по состоянию на 1 января 2012 года. Переоценка производилась Банком самостоятельно. Независимым оценщиком здания Банка были оценены по состоянию на 1 января 2009 года (независимый оценщик - ООО «Авторитет Оценка»).

13. Прочие активы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	69 742	41 844
Предоплата по налогам	430	602
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	11 083	13 110
Прочие	34 348	15 419
За вычетом резерва под обесценение	(49 278)	(24 280)
Итого прочих активов	66 325	46 695

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	24 280	5 221
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	25 406	19 278
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(408)	(219)
Восстановление прочих активов, ранее списанных как безнадежные ко взысканию	0	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	49 278	24 280

14. Средства других банков

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корреспондентские счета банков-резидентов	166	173
Корреспондентские счета банков других стран	236	249
Текущие срочные кредиты и депозиты банков-резидентов	90 077	266 911
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	731 452	2 114 009
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	1 519 208	0
Итого средств других банков	2 341 139	2 381 342

15. Средства клиентов

	31 декабря 2012	%	31 декабря 2011	%
Государственные и общественные организации				
— Текущие/расчетные счета	940 854	11,3%	827 373	11,1%
— Срочные депозиты	10 607	0,1%	125 133	1,7%
Прочие юридические лица				
— Текущие/расчетные счета резидентов	1 681 093	20,3%	1 516 144	20,3%
— Текущие/расчетные счета нерезидентов	976	0,0%	1 569	0,0%
— Срочные депозиты резидентов	1 596 602	19,2%	1 209 720	16,2%
— Срочные депозиты нерезидентов	0	0,0%	0	0,0%
Физические лица				
— Текущие счета/счета до востребования резидентов	171 514	2,1%	250 125	3,4%
— Текущие счета/счета до востребования нерезидентов	2 724	0,0%	3 335	0,0%
— Срочные вклады резидентов	3 781 427	45,6%	3 441 326	46,1%
— Срочные вклады нерезидентов	114 491	1,4%	91 411	1,2%
Итого средств клиентов	8 300 288	100,0%	7 466 136	100,0%

Далее представлена информация о региональной структуре привлеченных денежных средств:
за 31 декабря 2012:

Государственные и общественные организации				
	Текущие/расчетные счета	%	Срочные депозиты	%
Москва	905 711	96,3%	0	0,0%
Тула	796	0,1%	0	0,0%
Ростов	0	0,0%	0	0,0%
Владимир	33 015	3,5%	7 342	69,2%
Смоленск	42	0,0%	0	0,0%
Нижний Новгород	0	0,0%	0	0,0%
Брянск	1 290	0,1%	3 265	30,8%
Санкт-Петербург	0	0,0%	0	0,0%
Итого средств клиентов	940 854	100%	10 607	100%

Прочие юридические лица								
	Текущие/расчетные счета				Срочные депозиты			
	резидентов	%	нерезидентов	%	резидентов	%	нерезидентов	%
Москва	1 206 125	71,7%	976	100,0%	1 171 630	73,4%	0	0,0%
Тула	145 832	8,7%	0	0,0%	39 565	2,5%	0	0,0%
Ростов	84 426	5,0%	0	0,0%	60 244	3,8%	0	0,0%
Владимир	42 416	2,5%	0	0,0%	1 702	0,1%	0	0,0%
Смоленск	39 040	2,3%	0	0,0%	118 550	7,4%	0	0,0%
Нижний Новгород	45 369	2,7%	0	0,0%	52 268	3,3%	0	0,0%
Брянск	69 689	4,1%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Санкт-Петербург	48 196	2,9%	0	0,0%	152 643	9,6%	0	0,0%
Итого средств клиентов	1 681 093	100%	976	100%	1 596 602	100%	0	100%

Физические лица								
	Текущие счета/ счета до востребования				Срочные вклады			
	резидентов	%	нерезидентов	%	резидентов	%	нерезидентов	%
Москва	159 415	92,9%	2 693	98,9%	1 764 161	46,7%	112 410	98,2%
Тула	5 957	3,5%	0	0,0%	812 741	21,5%	203	0,2%
Ростов	783	0,5%	0	0,0%	84 439	2,2%	0	0,0%
Владимир	897	0,5%	0	0,0%	215 995	5,7%	172	0,2%
Смоленск	1 099	0,6%	30	1,1%	468 707	12,4%	1 706	1,5%
Нижний Новгород	844	0,5%	1	0,0%	266 319	7,0%	0	0,0%
Брянск	358	0,2%	0	0,0%	98 183	2,6%	0	0,0%
Санкт-Петербург	2 161	1,3%	0	0,0%	70 882	1,9%	0	0,0%
Итого средств клиентов	171 514	100%	2 724	100%	3 781 427	100%	114 491	100%

за 31 декабря 2011:

Государственные и общественные организации				
	Текущие/расчетные счета	%	Срочные депозиты	%
Москва	806 308	97,5%	46 761	37,4%
Тула	9	0,0%	191	0,2%
Ростов	0	0,0%	668	0,5%
Владимир	20 367	2,5%	5 800	4,6%
Смоленск	243	0,0%	70 578	56,4%
Нижний Новгород	0	0,0%	0	0,0%
Брянск	446	0,1%	1 006	0,8%
Санкт-Петербург	0	0,0%	129	0,1%
Итого средств клиентов	827 373	100%	125 133	100%

Прочие юридические лица

	Текущие/расчетные счета				Срочные депозиты			
	резидентов	%	нерезидентов	%	резидентов	%	нерезидентов	%
Москва	1 109 017	73,1%	1 569	100,0%	877 002	72,5%	0	0,0%
Тула	141 299	9,3%	0	0,0%	31 441	2,6%	0	0,0%
Ростов	74 146	4,9%	0	0,0%	42 248	3,5%	0	0,0%
Владимир	39 398	2,6%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Смоленск	37 825	2,5%	0	0,0%	118 000	9,8%	0	0,0%
Нижний Новгород	33 049	2,2%	0	0,0%	75 489	6,2%	0	0,0%
Брянск	58 028	3,8%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Санкт-Петербург	23 381	1,5%	0	0,0%	65 540	5,4%	0	0,0%
Итого средств клиентов	1 516 144	100%	1 569	100%	1 209 720	100%	0	0%

Физические лица

	Текущие счета/ счета до востребования				Срочные вклады			
	резидентов	%	нерезидентов	%	резидентов	%	нерезидентов	%
Москва	218 600	87,4%	2 952	88,5%	1 792 859	52,1%	89 847	98,3%
Тула	21 912	8,8%	0	0,0%	701 043	20,4%	0	0,0%
Ростов	179	0,1%	0	0,0%	82 368	2,4%	287	0,3%
Владимир	2 948	1,2%	0	0,0%	154 397	4,5%	0	0,0%
Смоленск	2 159	0,9%	382	11,5%	363 304	10,6%	1 204	1,3%
Нижний Новгород	1 644	0,7%	1	0,0%	202 554	5,9%	73	0,1%
Брянск	540	0,2%	0	0,0%	75 858	2,2%	0	0,0%
Санкт-Петербург	2 143	0,9%	0	0,0%	68 944	2,0%	0	0,0%
Итого средств клиентов	250 125	100%	3 335	100%	3 441 326	100%	91 411	100%

За время работы у АПБ «Солидарность» (ЗАО) сложилось несколько отраслевых групп клиентов, наиболее крупными из которых являются:

- профессиональные союзы

Головной офис АПБ «Солидарность» (ЗАО) обслуживает Федерацию Независимых Профсоюзов России, центральные комитеты общероссийских профсоюзов, а филиалами Банка оказываются финансовые услуги региональным объединениям организаций профсоюзов, а также территориальным и первичным организациям профсоюзов.

- санаторно-курортные учреждения, дома отдыха и пансионаты

В регионах своего присутствия Банк обслуживает санаторно-курортные учреждения профсоюзов и ведомственные здравницы, а также различные предприятия и организации, связанные с индустрией туризма и отдыха, в т.ч. ОАО «ЦСТЭ» (холдинг), ЗАО «Санаторий «Светлана».

- строительные организации и риэлтерские компании

Многолетние партнерские отношения и богатый опыт сотрудничества связывают Банк с крупными строительными компаниями: ЗАО «Мосстроймеханизация-5», группа компаний СУ-155, ОАО «Вертикаль», ООО «БЭСТ Консалтинг», ЗАО «Строй-Деталь», ООО «СК ОТО», ОАО Институт по изысканиям и проектированию инженерных сооружений «Мосинжпроект», ОАО «Ивановская Домостроительная Компания».

- лизинговые и финансовые компании

В настоящее время Банком обслуживается 71 лизинговая и более 130 страховых, инвестиционных и финансовых компаний.

- предприятия высокотехнологичных отраслей

Банк сотрудничает с предприятиями по производству вычислительной техники, средств телекоммуникаций, жизнеобеспечения и безопасности, силовой и слаботочной электроники. Клиентами Банка являются ООО «Производственная компания Аквариус», ООО Северо-Задонский конденсаторный завод, ОАО «Серпуховский конденсаторный завод «КВАР».

- предприятия нефтегазовой отрасли

Банком обслуживается ООО «МРК-Инжиниринг» и ее дочерние организации, входящие в Международную Группу Компаний «ИТЕРА», одного из крупнейших независимых производителей и продавцов природного газа, работающих в странах СНГ и Балтии.

- торговые и посреднические организации

Постоянными клиентами АПБ «Солидарность» (ЗАО) являются торговые дома «СПАР», ООО «ТД Северный», а также предприятия и организации потребительской кооперации Московской области, располагающие самой разветвленной торговой сетью в Подмосковье.

– физические лица

Основную часть вкладов населения Банк привлекает, предлагая свои услуги представителям среднего класса и состоятельным гражданам с повышенными требованиями к банковскому сервису, среди которых топ-менеджмент и владельцы обслуживаемых Банком предприятий и организаций, а также члены их семей.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Векселя	349 761	348 937
Депозитные сертификаты	73 483	68 555
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	423 244	417 492

Векселя и депозитные сертификаты представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком.

По состоянию за 31 декабря 2012 года выпущенные векселя представлены дисконтными векселями, номинированными в российских рублях, долларах США и евро, имеющими сроки погашения от 14.01.2013 до 25.12.2013 (за 31 декабря 2011 - от 13.01.2012 до 25.12.2013) и эквивалентные процентные ставки от 0% до 10 % (за 31 декабря 2011 - от 3% до 12,25%).

Банк считает несущественным отклонение стоимости, исчисленной по простой ставке от дисконтированной стоимости по эффективной ставке внутренней доходности.

17. Прочие обязательства

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиторская задолженность и предоплаты	17 944	15 558
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	7 912	10 798
Отложенный доход	5 299	14 590
Прочие	1 265	102
Итого прочих обязательств	32 420	41 048

18. Уставный капитал

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Количество акций (тыс.)	Номинал (руб.)	Сумма, скорректирован- ная с учетом инфляции	Количество акций (тыс.)	Номинал (руб.)	Сумма, скорректирован- ная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	3 000,00	100	0	3 000,00	100	0
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал	300 000	0	1 123 234	300 000	0	1 123 234

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

19. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

За 31 декабря 2012 года накопленный дефицит составил 275 853 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года - 317 778 тыс. рублей). Уменьшение убытка произошло за счет финансового результата 2012 года, составившего 41 925 тыс. рублей.

20. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	682 303	655 070
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	270 574	249 965
Средства в других банках	4 564	4 019
Корреспондентские счета в других банках	1 058	820
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	958 499	909 874
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных доходов	958 499	909 874
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	101 405	102 847
Выпущенные долговые ценные бумаги	45 258	34 456
Срочные вклады физических лиц	298 547	356 406
Срочные кредиты и депозиты банков	65 102	62 124
Средства, привлеченные от Банка России	74 071	29 821
Текущие/расчетные счета	1 007	1 354
Итого процентных расходов	585 390	587 008
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	373 109	322 866

21. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Расчетное и кассовое обслуживание	65 302	63 602
Комиссия по выданным гарантиям	23 555	12 494
За проведение операций с валютными ценностями	12 086	14 135
Прочие	9 328	11 628
Итого комиссионных доходов	110 271	101 859
Комиссионные расходы		
Расчетное и кассовое обслуживание	13 462	14 004
За проведение операций с валютными ценностями	342	472
Прочие	104 031	9 200
Итого комиссионных расходов	117 835	23 676
Чистые комиссионные доходы (расходы)	(7 564)	78 183

В течение 2012 года в составе прочих комиссионных расходов были отражены расходы в сумме 103 794 тыс. руб. (в течение 2011 года – 9 105 тыс. руб.) по договорам возмездного оказания Банку услуг по поиску (привлечению) клиентов.

22. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Штрафы, пени, неустойки полученные	3 499	21 697
От сдачи имущества в аренду	29 245	26 280
Дивиденды полученные	6 269	9 703
Прочие	156	69 533
Итого операционных доходов	39 169	127 213

В течение 2011 года в составе прочих операционных доходов были отражены доходы от безвозмездно полученного имущества, в общей сумме 65 515 тыс. руб. (в течение 2012 года – 0 тыс. рублей).

23. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Затраты на персонал	218 417	260 391
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	38 614	57 107
Страхование имущества	30 525	36 094
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	22 281	25 368
Амортизация основных средств и инвестиционного имущества	17 489	20 575
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	18 840	19 354
Арендная плата	17 413	21 544
Административные расходы	3 728	6 527
Расходы на рекламу	1 520	1 135
Прочие	127 770	15 588
Итого операционных расходов	496 597	463 683

В течение 2012 года в отчете о прибылях и убытках отражены расходы в сумме 114 776 тыс. руб. от уступки третьему лицу прав требования по заключенным Банком кредитным договорам. Информация о доходах от восстановления резервов под обесценение по указанным ссудам представлена в Примечании 7.

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	0	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
— возникновением и списанием временных разниц	(7 507)	(5 874)
— влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	0	0
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	(7 507)	(5 874)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации 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 отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 процентов.

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 вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

Налоговый эффект от временных разниц представлен следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
— Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(14 596)	(6 155)
— Кредиты и авансы клиентам	697	732
— Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 755	23 246
— Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6 377	6 377
— Основные средства	(94 432)	(95 401)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(82 199)	(71 201)

В таблице ниже представлены изменения отложенных налоговых обязательств:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Отложенные налоговые обязательства за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(71 201)	(81 578)
Изменение отложенного налога на прибыль, отраженное в составе отчета о прибылях и убытках	(3 491)	16 251
Изменение отложенного налога на прибыль, отраженное в составе прочего совокупного дохода	(7 507)	(5 874)
Отложенные налоговые обязательства за 31 декабря года отчетного	(82 199)	(71 201)

25. Дивиденды

Годовым общим собранием акционеров Банка 15 июня 2012 года принято решение не выплачивать дивиденды по результатам 2011 финансового года. В 2012 году выплата ранее объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка не производилась.

26. Управление рисками

Учитывая характер и масштабы проводимых операций, первостепенное внимание Банком уделяется контролю за состоянием ликвидности, минимизации кредитных, валютных и процентных рисков.

С этой целью в Банке создана информационно – методологическая база по сбору и обработке внешней и внутренней информации об изменении ситуации на различных сегментах рынка, темпах инфляции, курсах валют, разработаны регламенты, определены полномочия должностных лиц и установлены лимиты на совершение сделок. Общая ответственность за управление рисками возложена на Правление Банка.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банком разработан и успешно используется комплекс мер по минимизации кредитного риска на всех этапах проведения подверженных его влиянию операций. Эти мероприятия включают в себя тщательный анализ контрагента и предполагаемой сделки, а также проверку их соответствия требованиям и возможностям Банка.

Для снижения кредитных рисков Банком используются различные виды обеспечения исполнения контрагентами принятых на себя обязательств, в том числе залог ценных бумаг высоконадежных эмитентов и собственных ценных бумаг Банка.

Банком ведется постоянное наблюдение за хозяйственной деятельностью и финансовым состоянием своих контрагентов по подверженным влиянию кредитного риска сделкам, регулярные проверки обеспечения исполнения ими своих обязательств.

В отношении банков-контрагентов для снижения кредитного риска АПБ «Солидарность» (ЗАО) осуществляется постоянный мониторинг их финансового состояния, систематический сбор информации об их деловой репутации. Разработана и используется собственная методика оценки кредитоспособности банков. Кредитным комитетом и Правлением Банка установлены и ежемесячно пересматриваются лимиты межбанковского кредитования.

В целях уменьшения потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен, Банком проводится мониторинг соответствующих рынков для принятия решений об оперативном изменении состава и структуры активных операций.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В условиях колебания курса российского рубля по отношению к основным мировым валютам, стремление поддерживать минимальные открытые валютные позиции позволяет хеджировать риск понесения убытков вследствие роста размера обязательств Банка в иностранной валюте по отношению к стоимости соответствующих активов.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 131 941	547 661	175 229	3 401	1 858 232
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	100 105	0	0	0	100 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 430 192	0	0	0	1 430 192
Средства в других банках	0	2 430	0		2 430
Кредиты и дебиторская задолженность	4 162 263	510 268	128 919	0	4 801 450
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 939 236	53	0	0	2 939 289
Текущие требования по налогу на прибыль	3 805	0	0	0	3 805
Прочие активы	53 024	5 111	8 190	0	66 325
Итого активов	9 820 566	1 065 523	312 338	3 401	11 201 828
Обязательства					
Средства других банков	2 340 740	294	105	0	2 341 139
Средства клиентов	7 094 579	811 943	393 766	0	8 300 288
Выпущенные долговые ценные бумаги	162 365	256 856	4 023	0	423 244
Прочие обязательства	30 958	1 382	80	0	32 420
Отложенные налоговые обязательства	82 199				82 199
Итого обязательств	9 710 841	1 070 475	397 974	0	11 179 290
Чистая балансовая позиция	109 725	(4 952)	(85 636)	3 401	22 538

На отчетную дату 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	426 854	244 512	192 368	3 145	866 879
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	91 176	0	0	0	91 176
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 456 016	0	0	0	1 456 016
Средства в других банках	225 005	0	0	0	225 005
Кредиты и дебиторская задолженность	3 603 267	680 197	259 300	0	4 542 764
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 200 308	56	0	0	3 200 364
Текущие требования по налогу на прибыль	3 808	0	0	0	3 808
Прочие активы	34 891	5 489	6 315	0	46 695
Итого активов	9 041 325	930 254	457 983	3 145	10 432 707
Обязательства					
Средства других банков	2 380 924	310	108	0	2 381 342
Средства клиентов	6 202 308	816 656	447 172	0	7 466 136
Выпущенные долговые ценные бумаги	194 564	222 928	0	0	417 492
Прочие обязательства	40 836	209	3	0	41 048
Отложенные налоговые обязательства	71 201				71 201
Итого обязательств	8 889 833	1 040 103	447 283	0	10 377 219
Чистая балансовая позиция	151 491	(109 849)	10 700	3 145	55 487

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может 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.

В целях уменьшения отрицательного влияния на финансовый результат деятельности Банка неблагоприятного изменения общего уровня процентных ставок, при определении условий сходных по объемам и срокам проведения активных и пассивных операций используются единые ценовые ориентиры (фиксированные или плавающие). При проведении краткосрочных активных и пассивных

операций в национальной валюте в качестве индикативных ставок Банком, как правило, используются ставки, сложившиеся на аналогичные сроки на московском межбанковском рынке, а при проведении среднесрочных и долгосрочных заимствований и размещений процентная политика строится с учетом ставки рефинансирования Банка России.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения указанных обязательств.

Для поддержания необходимого уровня ликвидности Банком осуществляется ежедневный мониторинг состояния высоколиквидных активов и обязательств, составляются прогнозы потоков платежей и принимаются решения по управлению мгновенной ликвидностью. Ежемесячно проводится детальный анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности с определением рациональной потребности Банка в высоколиквидных средствах, определяется избыток (дефицит) ликвидности и устанавливается его предельное значение.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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 законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2013 года указанный коэффициент составил 65,53% (на 1 января 2012 года – 24,06%). По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15 процентов.

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2013 года указанный коэффициент составил 81,78% (на 1 января 2012 года – 74,11%). По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50 процентов.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношении активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2013 года указанный коэффициент составил 61,31% (на 1 января 2012 года – 65,06%). По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120 процентов.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

Далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения:
за 31 декабря 2012 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	1 993 619	347 520	0	0	2 341 139
Средства клиентов – физических лиц	556 467	1 626 649	1 688 610	189 661	4 061 387
Средства клиентов – юридических лиц	2 723 853	668 766	516 167	330 115	4 238 901
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 963	87 763	333 518	0	423 244
Прочие обязательства	6 622	5 434	0	0	12 056
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 282 524	2 736 132	2 538 295	519 776	11 076 727
Условные обязательства кредитного характера	834 419	0	0	0	834 419

за 31 декабря 2011 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	2 296 105	85 237	0	0	2 381 342
Средства клиентов – физических лиц	599 828	1 582 872	1 447 587	152 171	3 782 458
Средства клиентов – юридических лиц	2 426 355	544 020	519 092	194 211	3 683 678
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 622	86 284	265 858	61 728	417 492
Прочие обязательства	116 391	6 387	0	0	122 778
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 442 301	2 304 800	2 232 537	408 110	10 387 748
Условные обязательства кредитного характера	972 957	0	0	0	972 957

По мнению Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что указанные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий 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 не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. По мнению Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным отчетов, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 333 925 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года – 1 273 946 тыс. рублей).

В таблице ниже представлен капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Основной капитал		
Уставный капитал	300 000	300 000
Резервный фонд	34 032	32 253
Нераспределенная прибыль	384 855	339 863
За вычетом нематериальных активов	(39)	(49)
Итого основной капитал	718 848	672 067
Дополнительный капитал		
Фонд переоценки основных средств	441 827	442 019
Субординированные кредиты	173 250	159 860
Итого дополнительный капитал	615 077	601 879
Итого нормативного капитала	1 333 925	1 273 946

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка.

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%: по состоянию за 31 декабря 2012 года указанный показатель составлял 11,63% (за 31 декабря 2011 года – 11,83%). В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

28. Условные обязательства

Обязательства кредитного характера

Основной целью указанных 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.

Неиспользованные кредитные линии представляют собой условные обязательства Банка по предоставлению денежных средств клиентам-заемщикам. При этом Банк обладает правом досрочного закрытия указанных кредитных линий.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Выданные гарантии и поручительства	599 002	594 135
Неиспользованные кредитные линии	109 951	115 152
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	125 465	263 670
Аккредитивы	8 529	0
Резерв по условным обязательствам	(5 045)	(685)
Итого условные обязательства кредитного характера	837 902	972 272

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 100 105 тыс. руб. (2011 год - 91 176 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. В рамках выездной налоговой проверки может быть проверен период, не

превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки.

Банк уверен, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в настоящей финансовой отчетности начислено не было.

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по указанным разбирательствам в финансовой отчетности.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Экономика Российской Федерации 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 Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов определяется Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки. В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, применяется оценка по себестоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на отчетную дату 1 января 2013 года и 1 января 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству кредитов начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков. По мнению Банка, справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству выпущенных ценных бумаг начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления настоящей 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.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов с использованием банковских карт, привлечение депозитов, предоставление кредитов. Все операции, проводимые Банком в 2012 году со связанными сторонами, носили обычный для деятельности Банка характер и не отличались от прочих своими условиями. Размер сделок, проводимых Банком со связанными сторонами в 2012 году, не превышал 5 процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка.

За отчетный период сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка составила 14 353 тыс. руб. (за 2011 год – 53 481 тыс. рублей).

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов и объемы совершенных операций со связанными сторонами:

	2012	2011
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты за 31 декабря	3 450	2 300
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря	(724)	(69)
Процентный доход за год	393	8
Объем выданных кредитов за год	6 593	2 581
Средства клиентов		
Привлеченные средства клиентов за 31 декабря	40 339	59 192
Депозиты до востребования с использованием банковских карт за 31 декабря	2 498	2 874
Процентные расходы за год	5 574	27 546
Комиссионные доходы за год	129	132
Объем привлеченных депозитов за год	423 777	625 635

31. Ошибки предыдущих периодов

В процессе формирования финансовой отчетности за 2012 год, Банком были обнаружены ошибки в отражении отложенного налогообложения за 2009, 2010 и 2011 годы, приведшие к искажению показателей финансовой отчетности.

Далее представлена информация о статьях отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках, подвергшихся изменениям в результате ретроспективного пересчета:

Наименование статьи	2011		2010		2009	
	Значение до пересчета	Значение после пересчета	Значение до пересчета	Значение после пересчета	Значение до пересчета	Значение после пересчета
Отчет о финансовом положении за 31 декабря:						
Отложенные налоговые обязательства	61 260	71 201	69 897	81 578	75 460	85 377
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(133 258)	(119 183)	(38 154)	(36 324)	(57 186)	(57 186)
Фонд переоценки основных средств	429 388	428 500	420 477	420 477	414 048	414 048
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	(294 649)	(317 778)	(340 439)	(353 951)	(361 046)	(370 964)
Отчет о прибылях и убытках:						
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	7 384	(5 874)	(3 974)	(7 568)	40 616	30 698
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности после налогообложения	(47 718)	(60 976)	19 408	15 814	90 509	80 591
Прибыль (Убыток) за период	45 790	32 532	20 607	17 013	91 747	81 829

32. Информация о прекращенной деятельности

В соответствии с распоряжением Председателя Правления АПБ «Солидарность» (ЗАО) от 23 марта 2012 года № 124 и от 4 апреля 2012 года № 146 в городе Москве закрыты дополнительные офисы – отделения «Академическое» и «Центральное Профсоюзное» в связи с их ликвидацией. Указанные решения обусловлены экономической нецелесообразностью дальнейшей деятельности отделений.

Прекращение деятельности произведено путем передачи активов и обязательств, а также имущества отделений головному офису Банка.

Решение о прекращении деятельности отделений Банка в общеустановленном порядке доведено до сведения юридических и физических лиц, чьи интересы непосредственно затронуты: контрагентов, договорные отношения с которыми будут прекращены или изменены; клиентов, переводимых на обслуживание в головной офис Банка; иных заинтересованных лиц.

При закрытии отделений сокращение штата не производилось, все сотрудники были переведены на работу в головной офис Банка.

Фактический срок закрытия дополнительного офиса – отделения «Академическое» – апрель 2012 года, дополнительного офиса – отделения «Центральное Профсоюзное» – май 2012 года. Закрытие отделений не оказало влияния на деятельность Банка.

Других существенных изменений в деятельности Банка в 2012 году не было.

Председатель Правления

А.В.Мячиков

Главный бухгалтер

Т.В.Семеютина



Утвержден Советом директоров Банка

(протокол от «19» июня 2013 года № 14-06)

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ 43 ЛИСТ 9
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"
ЗОЛОТУХИН А. Р.

