

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) (далее – Банк) был учрежден в 1992 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия Банка России от 06.08.2012 № 2211 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц;
- лицензия Банка России от 06.08.2012 № 2211 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц;
- лицензия Банка России от 21.02.2012 № 2211 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
 - от 01.04.2008 № 177-11119-100000 на осуществление брокерской деятельности;
 - от 01.04.2008 № 177-11123-010000 на осуществление дилерской деятельности;
 - от 01.04.2008 № 177-11127-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
 - от 29.07.2010 № 177-13238-000100 на осуществление депозитарной деятельности.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет 6 филиалов (2011 г.: 5 филиалов) в Российской Федерации.

Головной офис Банка расположен по адресу 105062, Москва, Подсосенский пер., д.30, стр. 3.

Юридический и фактический адрес Банка: 105062, Москва, Подсосенский пер., д.30, стр. 3.

Начиная с сентября 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2012 году составила 748 человек (2011 г.: 699 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2012	2011
	Доля (%)	Доля (%)
ООО «ФИНАНСГАРАНТ»	20,00	20,00
ООО «ЛОГОС»	17,50	20,00
ООО «СТРОЙПРИМА»	17,50	20,00
ООО «РУСИНВЕСТ»	17,50	19,99
ООО «РЕТОР»	11,45	-
ООО «Спецэнергоцентр»	10,74	11,80
ООО «Альфа-КурьерСервис»	4,39	7,13
Акционеры с долей участия менее 5% от уставного капитала Банка	0,92	1,08
Итого	100,00	100,00

Ниже представлена информация о конечных бенефициарах Банка:

Наименование	2012	2011
	Доля (%)	Доля (%)
Гордон Генади	19,90	19,90
Васильева Лидия Александровна	17,50	20,00
Шварц Константин Валерьевич	17,50	19,99
Диденко Мария Рафаиловна	17,50	-
Синицына Наталья Вячеславовна	11,45	-
Маклакова Мария Геннадьевна	10,74	19,98
Монхе Симонс Марио Игнасио	4,37	7,09
Баширов Рафил Рашидович	-	11,81
Конечные бенефициары с долей владения менее 2% от уставного капитала		
Банка	1,04	1,23
Итого	100,00	100,00

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

С начала 90-х годов Российская Федерация испытала серьезные политические, экономические и социальные изменения. Несмотря на то, что с 2002 года российская экономика признана рыночной, и ряд основных реформ, направленных на создание банковской, судебной, налоговой и законодательной систем проведены, деловая и законодательная инфраструктура не обладает тем уровнем стабильности, который существует в странах с более развитой экономикой.

В настоящее время российская экономика продолжает демонстрировать определенные черты, присущие странам, в которых рыночная экономика находится на стадии становления. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся:

- относительно высокие темпы инфляции в течение ряда лет;
- низкий уровень ликвидности на рынках капитала;
- неконвертируемость национальной валюты в ряде иностранных государств.

В 2012 году международные рейтинговые агентства подтвердили следующие суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации:

- "BBB/A2" (долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте), "BBB+/A2" (долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте), прогноз "стабильный", в соответствии со шкалой агентства Standard&Poor's;

- "BBB", прогноз "стабильный" (долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ("РДЭ") в иностранной и национальной валюте), "F3" (краткосрочный РДЭ в иностранной валюте), в соответствии со шкалой агентства Fitch Ratings;

- "Baa1" (долгосрочный рейтинг эмитента в иностранной и национальной валюте), прогноз "стабильный", в соответствии со шкалой агентства Moody's.

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации поддерживается высокой степенью финансовой устойчивости государства, но сдерживается умеренной степенью экономического развития и сравнительно низким уровнем институционального развития. Выгоды, которые Российская Федерация извлекает из масштабов своей экономики, нивелируются затруднениями в диверсификации экономики, которая слишком сильно зависит от экспорта сырьевых товаров, составляющего 80% от всего российского экспорта.

Реальный рост ВВП за 2012 год, по оценкам Федеральной службы государственной статистики составил 3,4%.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических и финансовых мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

	Инфляция за период
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,1%
31 декабря 2008 года	13,3%

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю.

	Доллар США	Евро
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним), на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 9, 23, 26.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Некоторые новые стандарты, поправки к стандартам и разъяснения еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение

указанных стандартов с момента их вступления в действие. В настоящее время Банк изучает последствия принятия данных стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

Изменения к МСБУ 1 *“Представление финансовой отчетности”* (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в прочем совокупном доходе. Эти изменения требуют от организации разделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две группы по принципу возможности их потенциального переноса в будущем в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий.

МСФО 9 *“Финансовые инструменты: Классификация и оценка”*. МСФО 9 был выпущен в ноябре 2009 года и заменил те части МСБУ 39, которые касались классификации и оценки финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении следующих изменений: (а) вступления МСФО 9 в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты и (б) добавления требований к раскрытию информации в МСФО 9. Его основные отличия от МСБУ 39:

- По методам оценки финансовые активы разделяются на две группы: активы, которые впоследствии оцениваются по справедливой стоимости и активы, которые впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес - модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (а) бизнес-модель организации ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (б) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только “базовые характеристики кредита”). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков.

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. При этом перенос прибылей и убытков от изменения справедливой стоимости в состав прибыли или убытка не предусматривается. Выбор может осуществляться индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Большинство требований МСБУ 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года. Досрочное применение разрешается.

МСФО 10 *“Консолидированная финансовая отчетность”* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новый стандарт заменит МСБУ 27 *“Консолидированная и отдельная финансовая отчетность”* и ПКР 12 *“Консолидация предприятия специального назначения”*. МСФО 10 вводит единую модель контроля, распространяющуюся на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в том случае, если он получает доходы от своего участия в

объекте инвестиций, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСБУ 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период.

МСФО 11 *“Соглашения о совместной деятельности”* подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новый стандарт заменит МСБУ 31 *“Участие в совместной деятельности”* и ПКР 13 *“Совместно контролируемые предприятия - неденежные вклады участников”*. Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

МСФО 12 *“Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях”* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых организация подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой организации. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия организации в других организациях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств организации.

МСФО 13 *“Оценка по справедливой стоимости”* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО 13, не требуется.

МСБУ 27 *“Неконсолидированная финансовая отчетность”* (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 *“Консолидированная финансовая отчетность”*.

Поправка к МСБУ 28 *“Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия”* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия.

“Раскрытия - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” - изменение к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности банка оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействие на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - изменение к МСБУ 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСБУ 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это исключает разъяснение значения требования “ в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет” и того, что некоторые системы с расчетом на валовой основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на нетто основе.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: изменения к МСБУ 1 “Первое применение МСФО”, относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, изменение к МСБУ 12 “Налоги на прибыль”, вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, изменения к МСБУ 19 “Вознаграждения работникам”, касающиеся пересмотра в подходе к признанию и оценке пенсионных расходов в рамках планов с установленными выплатами и выходных пособий, а также к раскрытию информации о всех вознаграждениях работникам, не окажут влияния на настоящую финансовую отчетность.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. 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.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам).

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Классификация финансовых активов

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых активов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых активов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты, отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты, отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

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

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению ссуд и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение ссуд и дебиторской задолженности, активов, удерживаемых до срока погашения, или финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

Признание финансовых активов

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые активы. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых активов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включающей затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

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

- ссуд и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав чистого инвестиционного дохода в отчете о совокупном доходе. Расходы, обусловленные обесценением, признаются в отчете о совокупном доходе в составе затрат по финансированию;
- активов, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты оцениваются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

В случае, если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в отчете о совокупном доходе. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых активов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых активов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

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

Справедливая стоимость производных финансовых активов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о совокупном доходе;
- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе собственных средств в отчете об изменениях в капитале (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи отчета о совокупном доходе. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в отчете о совокупном доходе в составе чистого инвестиционного дохода и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

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

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

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

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

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, 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 совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, некоторые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;

- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов. Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих

на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(2) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается

по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов отчета о совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные займы, которые отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Договоры “репо” и “обратного репо” и операции займа ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (“репо”) рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачеты финансовых активов

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

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как уценка основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации (кроме земли) и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств. Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива. Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

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

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

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 40 лет;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 5 лет;
- Вложения в арендованное имущество - в течение срока аренды.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали

возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Эмиссионный доход

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

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. 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. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии 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.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о совокупном доходе.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	914 319	597 927
Наличные средства	692 585	552 590
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках:		
- Российской Федерации	226 617	92 956
- других стран	823 374	495 426
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 656 895	1 738 899

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, включают торговые ценные бумаги.

	2012	2011
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	3 729 072	622 871
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа	-	172 738
- Муниципальные облигации	-	11 915
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 729 072	807 524

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены облигациями российских эмитентов. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с апреля 2013 по август 2022 года (2011 г.: с августа 2012 по июль 2016 года), купонный доход от 7,75% до 12,00% годовых (2011 г.: от 13,35% до 19,00% годовых) и доходность к погашению от 7,41% до 14,61% годовых (2011 г.: от 6,55% до 9,90% годовых).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с августа 2012 года до октябрь 2012 года, купонный доход от 6,85% до 11,30% в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 4,70% до 6,00% в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения сентябрь 2012 года, купонный доход 8,00% и доходность к погашению от 6,24%.

Кроме того, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 612 530 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года (2011 г.: 525 877 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств. Указанное обеспечение передано без права продажи.

	2012	2011
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 612 530	513 962
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Муниципальные облигации	-	11 915
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 612 530	525 877

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's investors service	S&P	Сумма	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги					
Корпоративные облигации					
АКБ "Промсвязьбанк" ЗАО	-	Ba2	-	518 530	518 530
ОСАО "РЕСО-Гарантия"	-	-	BB+	517 325	517 325
"Синергия" ОАО	B	-	-	223 810	223 810
ОАО "Акрон"	B+	-	-	209 779	209 779
ОАО "НК "Альянс"	B	-	-	208 174	208 174
"Гражданские самолеты Сухого" ЗАО	BB	-	-	203 689	203 689
"Трубная Металлургическая Компания" ОАО	-	B1	-	201 555	201 555
ОАО "Энел ОГК-5"	-	Ba3	-	201 301	201 301
"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)	-	B2	-	169 331	169 331
"Банк Русский Стандарт" ЗАО	B+	-	-	153 783	153 783
КБ "ЛОКО-Банк" ЗАО	B+	-	-	102 334	102 334
"Московский Кредитный Банк" ОАО	BB-	-	-	102 120	102 120
"Лизинговая компания УРАЛСИБ" ООО	BB-	-	-	100 710	100 710
АКБ "Пробизнесбанк" ОАО	B-	-	-	101 497	101 497
"Внешпромбанк" ООО	-	B2	B	100 275	100 275
"ИКС 5 ФИНАНС" ООО	-	-	B+	100 272	100 272
ОАО "АК БАРС" БАНК	-	B1	-	100 015	100 015
КБ "Петрокоммерц" ОАО	-	B1	-	95 875	95 875
"Новая перевозочная компания" ОАО	-	B1	-	53 140	53 140
"Росгосстрах Банк" ОАО	-	E+	-	51 521	51 521
"Группа Черкизово" ОАО	-	B2	-	50 908	50 908
ОАО энергетики и электрификации "Якутскэнерго"	BB	-	-	25 680	25 680
"ВымпелКом-Инвест" ООО	-	Baa3	-	25 210	25 210
Вимм-Билль-Данн Продукты Питания ОАО	-	-	-	24 999	24 999
"Банк Санкт-Петербург" ОАО	-	Ba3	-	23 890	23 890
"Газпром газэнергосеть" ОАО	-	-	-	21 948	21 948
"НОМОС-БАНК" ОАО	-	Ba3	-	20 929	20 929
"Европлан" ЗАО	BB-	-	-	20 472	20 472
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				3 729 072	3 729 072

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's investors service	S&P	Сумма	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги					
Корпоративные облигации					
"Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ", ОАО	-	-	BBB-	218 331	218 331
"Акционерная финансовая корпорация					
"Система" ОАО	BB-	-	BB	110 839	110 839
"Мечел" ОАО	-	B1		221 894	221 894
"Мобильные ТелеСистемы" ОАО	-	-	BB	71 807	71 807
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
Облигации Федерального займа	BBB	Baa1	BBB+	172 738	172 738
Правительство г. Москвы	-	-	BBB	11 915	11 915
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				807 524	807 524

7. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены расчетными валютными векселями ОАО "Банк ВТБ" с датой погашения в октябре 2013 года. ОАО "Банк ВТБ" присвоен рейтинг BBB по шкале агентства S&P и рейтинг Baa1 по шкале агентства Moody's investors service.

8. Средства в других банках

	2012	2011
Депозиты в Центральном Банке РФ	2 700 664	3 020 331
Кредиты и депозиты в других банках с рейтингом кредитоспособности от BBB до BBB+	554 890	1 400 274
Кредиты и депозиты в других банках с рейтингом кредитоспособности от B до B+	-	300 074
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	366 404	-
Итого средств в других банках	3 621 958	4 720 679

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках, в общей сумме 3 621 958 тысяч рублей, являются текущими.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Банк в течение 2012 и 2011 года не создавал резервов под обесценение средств в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в 2 банках-контрагентах (2011 г.: в 5 банках-контрагентах). Совокупная сумма этих средств составляла 3 250 754 тысяч рублей, или 89,8% от общей суммы средств в других банках (2011 г.: 4 720 679 тысяч рублей, или 100% от общей суммы средств в других банках).

9. Кредиты клиентам

	2012	2011
Корпоративные кредиты	7 639 195	6 433 366
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	9 621 797	4 781 659
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	303 587	-
Потребительские кредиты физическим лицам	505 498	696 039
Ипотечные кредиты физическим лицам	80 613	67 245
Кредиты государственным и муниципальным органам	8 685	1 328
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(1 157 028)	(786 258)
Итого кредитов клиентам	17 002 347	11 193 379

По состоянию на 31 декабря 2012 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 54 050 тысяч рублей (2011 г.: 53 055 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2012 и 2011 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года	258 577	203 312	63 263	-	525 152
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2011 года	39 729	202 274	19 103	-	261 106
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	298 306	405 586	82 366	-	786 258
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2012 года	259 326	130 952	(9 460)	-	380 818
Кредиты, списанные в течение 2012 года как безнадежные	-	(7 065)	(2 983)	-	(10 048)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года	557 632	529 473	69 923	-	1 157 028

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	10 600 810	58,38	6 814 622	56,88
Оказание услуг	3 912 558	21,55	1 705 864	14,24
Строительство	568 921	3,13	1 089 484	9,10
Лизинг	685 628	3,78	1 066 267	8,90
Физические лица	586 111	3,23	763 284	6,37
Производственный сектор	1 436 983	7,91	47 123	0,39
Транспортные услуги	87 060	0,48	33 472	0,28
Сельское хозяйство	1 168	0,01	8 327	0,07
Государственные и муниципальные органы	8 685	0,05	1 328	0,01
Прочее	271 451	1,48	449 866	3,76
Итого кредитов клиентам	18 159 375	100	11 979 637	100

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 15 заемщиков (2011 г.: 13 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 6 248 359 тысячи рублей, или 36,8% от общей суммы кредитов клиентам (2011 г.: 4 388 892 тысячи рублей, или 36,6% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
	Резерв под обесценение		Резерв под обесценение		

Корпоративные кредиты

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе

Текущие кредиты	1 027 384	71 980	955 404	7,00
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	2 573	2 573	-	100,00

Кредиты, оцениваемые на совокупной основе

Текущие кредиты	6 912 825	483 079	6 429 746	6,99
-----------------	-----------	---------	-----------	------

Итого корпоративных кредитов	7 942 782	557 632	7 385 150	7,02
-------------------------------------	------------------	----------------	------------------	-------------

Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу

Кредиты, оцениваемые на совокупной основе

Текущие кредиты	9 257 607	235 656	9 021 951	2,54
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	50 415	19 191	31 224	38,07
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	117 054	84 928	32 126	72,55
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	66 187	59 486	6 701	89,88
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	130 534	130 212	322	99,75

Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу

9 621 797	529 473	9 092 324	5,50
------------------	----------------	------------------	-------------

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	462 702	44 144	418 558	9,54
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	15 017	2 551	12 466	16,99
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 957	1 462	2 495	36,94
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	8 248	6 604	1 644	80,06
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 574	15 162	412	97,36
Итого потребительских кредитов физическим лицам	505 498	69 923	435 575	13,83
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	80 613	-	80 613	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	80 613	-	80 613	-
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	8 685	-	8 685	-
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	8 685	-	8 685	-
Итого кредитов клиентам	18 159 375	1 157 028	17 002 347	6,37

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	6 146 188	219 651	5 926 537	3,57
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	287 178	78 655	208 523	27,39
Итого корпоративных кредитов	6 433 366	298 306	6 135 060	4,64
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	4 314 876	128 521	4 186 355	2,98
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	262 716	87 565	175 151	33,33
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	53 357	39 805	13 552	74,60
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	42 151	41 136	1015	97,59
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	108 559	108 559	-	100,00
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	4 781 659	405 586	4 376 073	8,48
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	648 971	42 854	606 117	6,60
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	9 240	3 576	5 664	38,70
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 949	1 057	1 892	35,84
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 738	2 738	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	32 141	32 141	-	100,00
Итого потребительских кредитов физическим лицам	696 039	82 366	613 673	11,83
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	67 245	-	67 245	-

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	67 245	-	67 245	-
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 328	-	1 328	-
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	1 328	-	1 328	-
Итого кредитов клиентам	11 979 637	786 258	11 193 379	6,56

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 603 952 тысяч рублей (2011 г.: 1 363 360 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

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

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Итого
Поручительства	575 538	912 161	183 259	-	8 029	1 678 987
Недвижимость и права требования	2 871 711	2 256 811	153 486	3 476	-	5 285 484
Транспортные средства	269 941	473 749	102 387	-	-	846 077
Товары в обороте	340 000	110 297	280	-	-	450 577
Собственные ценные бумаги	1 220 000	315 300	10 000	-	-	1 545 300
Оборудование	18 616	35 365	5 785	-	-	59 766
Не обращающиеся ценные бумаги	303 587	4 269	1 187	64 365	-	373 408
Необеспеченные кредиты	2 343 389	5 513 845	49 114	12 772	656	7 919 776
Итого залогового обеспечения	7 942 782	9 621 797	505 498	80 613	8 685	18 159 375

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Итого
Поручительства	1 321 513	838 094	137 242	-	-	2 296 849
Недвижимость	885 593	1 345 554	198 203	36 105	-	2 465 455
Транспортные средства	483 130	345 980	76 499	-	-	905 609
Товары в обороте	650 000	106 455	12 619	-	-	769 074
Собственные ценные бумаги	150 000	47 000	-	-	-	197 000
Оборудование	62 158	72 062	9 583	-	-	143 803
Не обращающиеся ценные бумаги	-	-	12 202	17 276	-	29 478
Депозиты	-	-	5 000	-	-	5 000
Необеспеченные кредиты	2 880 973	2 026 513	244 691	13 864	1 328	5 167 369
Итого залогового обеспечения	6 433 367	4 781 658	696 039	67 245	1 328	11 979 637

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

10. Основные средства

	Земля	Здания	Транс- портные средства	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Мебель	Вложения в арендо- ванное имуществ	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	271 024	1 426 359	2 690	36 238	1 322	2 091	62 193	1 801 917
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2012 года	271 024	1 426 359	8 186	85 714	5 042	3 285	62 193	1 861 803
Приобретение	-	-	-	18 256	8 562	-	1 864	28 682
Выбытие	-	-	-	(2 122)	(92)	-	(6 420)	(8 634)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(30 350)	-	-	-	-	-	(30 350)
Переоценка	123 552	290 635	-	-	-	-	-	414 187
Остаток на 31 декабря 2012 года	394 576	1 686 644	8 186	101 848	13 512	3 285	57 637	2 265 688
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2012 года	-	-	5 496	49 476	3 720	1 194	-	59 886
Амортизационные отчисления	-	30 350	844	13 009	1 357	387	-	45 947
Выбытие	-	-	-	(1 594)	(92)	-	-	(1 686)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(30 350)	-	-	-	-	-	(30 350)
Остаток на 31 декабря 2012 года	-	-	6 340	60 891	4 985	1 581	-	73 797
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	394 576	1 686 644	1 846	40 957	8 527	1 704	57 637	2 191 891

	Земля	Здания	Транс- портные средства	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Мебель	Вложения в арендо- ванное имуществ	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	18 252	1 364 508	1 477	36 007	1 679	2 341	31 616	1 455 880
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2011 года	18 252	1 364 508	6 258	71 001	4 780	3 285	31 616	1 499 700
Приобретение	34 461	10 233	1 928	15 941	262	-	30 577	93 402
Выбытие	-	-	-	(1 228)	-	-	-	(1 228)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(27 347)	-	-	-	-	-	(27 347)
Переоценка	218 311	78 965	-	-	-	-	-	297 276
Остаток на 31 декабря 2011 года	271 024	1 426 359	8 186	85 714	5 042	3 285	62 193	1 861 803
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2011 года	-	-	4 781	34 994	3 101	944	-	43 820
Амортизационные отчисления	-	27 347	715	15 466	619	250	-	44 397
Выбытие	-	-	-	(984)	-	-	-	(984)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(27 347)	-	-	-	-	-	(27 347)
Остаток на 31 декабря 2011 года	-	-	5 496	49 476	3 720	1 194	-	59 886
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	271 024	1 426 359	2 690	36 238	1 322	2 091	62 193	1 801 917

В течение 2011 года Банк приобрел земельный участок у Департамента земельных ресурсов города Москвы, балансовой стоимостью 34 461 тысяча рублей.

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

Здания и земля были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Оценка была основана на рыночной стоимости. В остаточную стоимость зданий и земли включена сумма 1 271 975 тысяч рублей (2011 г.: 857 787 тысяч рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 254 395 тысячи рублей (2011 г.: 171 558 тысячи рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки в соответствии с МСФО 16 (см. Примечание 22).

11. Прочие активы

	2012	2011
Имущество, полученное по отступному	549 447	294 048
Расчеты по конверсионным и брокерским операциям	40 028	39 123
Авансовые платежи	37 310	20 781
Дебиторская задолженность	13 192	13 210
Требования по договорам купли-продажи закладных	11 006	-
Расчеты по пластиковым картам	7 976	5 200
Нематериальные активы	6 413	1 170
Коммиссионное вознаграждение	6 364	11 354
Предоплата по налогам	2 301	1 966
Прочее	2 148	2 046
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(13 665)	(14 768)
Итого прочих активов	662 520	374 130

Имущество, полученное по отступному в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2012 и 2011 годов:

	Коммиссионное вознаграждение	Дебиторская задолженность	Прочее	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2011 года	-	11 416	711	12 127
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение в течение 2011 года	8 199	(4 460)	(692)	3 047
Средства, списанные в течение 2011 года как безнадежные	(406)	-	-	(406)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	7 793	6 956	19	14 768
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	(2 651)	(48)	2 796	97
Средства, списанные в течение 2012 года как безнадежные	-	(1 200)	-	(1 200)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	5 142	5 708	2 815	13 665

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Расчеты по конверсионным операциям	40 028	-	40 028
Дебиторская задолженность	7 356	5 836	13 192
Комиссионное вознаграждение	906	5 458	6 364
Расчеты по пластиковым картам	7 976	-	7 976
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, входящих в состав прочих активов	-	(10 850)	(10 850)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	56 266	444	56 710

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Комиссионное вознаграждение	4 100	4	457	453	444	5 458
Дебиторская задолженность	4 580	-	335	347	574	5 836
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(8 605)	(4)	(586)	(645)	(1 010)	(10 850)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	75	-	206	155	8	444

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Расчеты по конверсионным операциям	39 123	-	39 123
Дебиторская задолженность	6 214	6 956	13 170
Комиссионное вознаграждение	3 561	7 793	11 354
Расчеты по пластиковым картам	5 200	-	5 200
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, входящих в состав прочих активов	-	(14 749)	(14 749)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	54 098	-	54 098

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Коммиссионное вознаграждение	4 340	2 815	-	638	-	7 793
Дебиторская задолженность	5 640	197	89	1 030	-	6 956
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(9 980)	(3 012)	(89)	(1 668)	-	(14 749)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	-	-	-	-	-	-

Текущие и необесцененные финансовые активы представляют собой требования, по которым не наступил срок исполнения.

У Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

12. Средства других банков

	2012	2011
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» с Центральным Банком РФ	1 277 729	429 310
Кредиты и депозиты других банков	520 340	211 133
Счета типа «Лоро»	22 073	-
Итого средств других банков	1 820 142	640 443

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись остатки денежных средств 1 банка-контрагента (2011 г.: 1 банка-контрагента), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 1 277 729 тысяч рублей, или 70,2% (2011 г.: 429 310 тысяч рублей, или 67,0%) от общей суммы средств других банков.

13. Средства клиентов

	2012	2011
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	5 471 136	3 743 967
— Срочные депозиты	5 542 881	3 322 284
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	531 678	340 162
— Срочные вклады	11 079 852	9 570 007
Итого средств клиентов	22 625 547	16 976 420

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	11 611 530	51,32	9 910 169	58,38
Строительство	4 932 969	21,80	2 027 455	11,94
Сфера услуг	1 660 310	7,34	1 113 348	6,56
Торговля	1 645 369	7,27	1 493 256	8,80
Промышленность	1 523 046	6,73	1 479 369	8,71
Финансовые услуги	699 352	3,09	601 309	3,54
Прочее	552 971	2,45	351 514	2,07
Итого средств клиентов	22 625 547	100	16 976 420	100

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись остатки денежных средств 4 клиентов (2011 г.: 5 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 2 452 239 тысяч рублей, или 10,8% от общей суммы средств клиентов (2011 г.: 2 597 028 тысяч рублей, или 15,3% от общей суммы средств клиентов).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка в сумме 1 556 965 тысяч рублей включали дисконтные векселя на сумму 635 440 тысяч рублей (2011 г.: дисконтные векселя на сумму 293 398 тысяч рублей), процентные векселя на сумму 889 787 тысяч рублей и депозитные сертификаты на сумму 31 738 тысяч рублей (2011 г.: депозитный сертификат на сумму 15 418 тысяч рублей). Срок погашения данных векселей наступает с января 2013 года по ноябрь 2017 года, депозитных сертификатов - в апреле 2013 года (2011 г.: векселей - с января 2012 года по декабрь 2016 года, депозитного сертификата - в сентябре 2012 года).

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные 2 клиентами, в общей сумме, превышающие 10% капитала Банка (2011 г.: отсутствовали). Совокупная сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2012 года составляла 1 290 333 тысячи рублей, или 82,9% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

15. Прочие заемные средства

Банком привлечены заемные средства на сумму 1 405 269 тысяч рублей (2011 г.: 888 029 тысяч рублей) в форме субординированных займов. Субординированные займы получены от негосударственных коммерческих организаций на срок более пяти лет. Согласно заключенным договорам полученные займы не могут быть востребованы кредиторами досрочно, проценты по субординированным кредитам уплачиваются в конце срока действия договоров. Процентная ставка по субординированным займам составляет от 1% до 5% годовых.

В соответствии с условием договоров субординированного займа в случае банкротства Банка требования кредитора, предоставившего субординированный займ, удовлетворяются после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Кредиторами Банка, предоставившими ему субординированные займы, являются связанные стороны Банка.

16. Прочие обязательства

	Примечание	2012	2011
Кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению		82 555	-
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		47 440	34 427
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		36 241	18 077
Кредиторская задолженность		23 611	14 599
Резерв по обязательствам кредитного характера	25	10 851	-
Прочее		46 893	2 888
Итого прочих обязательств		247 591	69 991

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2012			2011		
	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	79 900 000	799 000	1 161 382	69 900 000	699 000	1 061 382
Итого уставного капитала	79 900 000	799 000	1 161 382	69 900 000	699 000	1 061 382

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2012 года эмиссионный доход составил 592 000 тысяч рублей (2011 г.: 392 000 тысяч рублей).

18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На дату подписания настоящей отчетности накопленная нераспределенная прибыль составляла 245 224 тысячи рублей (2011г.: 184 541 тысячи рублей), в том числе прибыль отчетного года 80 875 тысяч рублей (2011: 20 192 тысячи рублей).

Дополнительно в составе собственных средств в российских учетных регистрах Банка отражен резервный фонд в сумме 94 914 тысячи рублей (2011 г.: 74 721 тысячи рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

19. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 996 972	1 784 866
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	295 683	416 287
Средства в других банках	75 156	17 064
Корреспондентские счета в других банках	2 698	1 037
Прочие процентные доходы	107 116	-
Итого процентных доходов	2 477 625	2 219 254
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	952 752	839 531
Срочные депозиты юридических лиц	153 836	131 985
Текущие/расчетные счета	59 865	13 745
Средства других банков	58 570	41 574
Выпущенные долговые ценные бумаги	57 773	49 892
Прочие заемные средства	-	29 500
Итого процентных расходов	1 282 796	1 106 227
Чистые процентные доходы	1 194 829	1 113 027

20. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	165 393	103 175
Комиссии по выданным гарантиям	112 185	173 206
Комиссии за открытие счетов	22 222	20 256
Комиссии по операциям с валютой	20 395	8 317
Прочее	152 768	93 155
Итого комиссионных доходов	472 963	398 109
Комиссионные расходы		
Комиссии за оказание посреднических услуг	7 601	10 442
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	7 017	5 024
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	6 402	5 144
Комиссии по операциям с валютой	1 077	1 547
Прочее	19 348	14 901
Итого комиссионных расходов	41 445	37 058
Чистые комиссионные доходы	431 518	361 051

21. Операционные расходы

	Примечание	2012	2011
Затраты на персонал		638 198	499 409
Расходы по аренде		112 964	90 374
Административные расходы		112 905	112 331
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		62 867	61 567
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		54 493	32 083
Амортизация основных средств	10	45 947	44 397
Реклама и маркетинг		34 797	42 582
Прочее		28 679	25 543
Итого операционных расходов		1 090 850	908 286

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	34 706	30 440
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	134 757	33 713
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно: в составе прочего совокупного дохода	(82 837)	(59 455)
Расходы по налогу на прибыль за год	86 626	4 698

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 г.: 20%).

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

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	215 421	24 385
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	43 084	4 877
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(2 608)	(1 565)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	46 150	1 386
Расходы по налогу на прибыль за год	86 626	4 698

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 Банка.

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	44 945	825	44 120
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера и прочих активов	2 170	(1 222)	3 392
Прочие обязательства	13 468	6 583	6 885
Выпущенные ценные бумаги	-	(490)	490
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(11 933)	11 933
Финансовые активы, удерживаемых до погашения	3 815	3 815	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	64 398	(2 422)	66 820

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	254 395	82 837	171 558
Основные средства	-	(20 363)	20 363
Кредиты клиентам	10 810	7 212	3 598
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 247	3 247	-
Прочие заемные средства	22 754	22 754	-
Прочие активы	36 648	36 648	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	327 854	132 335	195 519
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(263 456)	(134 757)	(128 699)

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	44 120	25 221	18 899
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера и прочих активов	3 392	(717)	4 109
Прочие обязательства	6 885	2 591	4 294
Выпущенные ценные бумаги	490	(1 416)	1 906
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 933	11 933	-
Основные средства	-	(2 004)	2 004
Прочее	-	(867)	867
Общая сумма отложенных налоговых активов	66 820	34 741	32 079
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	171 558	59 455	112 103
Основные средства	20 363	20 363	-
Кредиты клиентам	3 598	3 598	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(14 927)	14 927
Прочее	-	(35)	35
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	195 519	68 454	127 065
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(128 699)	(33 713)	(94 986)

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 254 395 тысячи рублей (2011 г.: 171 558 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (см. Примечание 10).

23. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным Комитетом и Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 25.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 9.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода 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 клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на постоянной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Банк управляет своим рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением и Советом директоров.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск.

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 833 521	823 374	-	2 656 895
Обязательные резервы на счетах в Банке России	645 864	-	-	645 864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 729 072	-	-	3 729 072
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	284 652	-	-	284 652
Средства в других банках	3 621 958	-	-	3 621 958
Кредиты клиентам	16 614 693	-	387 654	17 002 347
Основные средства	2 191 891	-	-	2 191 891
Прочие активы	661 050	1 470	-	662 520
Итого активов	29 582 701	824 844	387 654	30 795 199
Обязательства				
Средства других банков	1 807 308	12 834	-	1 820 142
Средства клиентов	22 576 769	8 006	40 772	22 625 547
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 556 965	-	-	1 556 965
Прочие заемные средства	1 405 269	-	-	1 405 269
Прочие обязательства	247 553	38	-	247 591
Текущие налоговые обязательства	20 265	-	-	20 265
Отложенные налоговые обязательства	263 456	-	-	263 456
Итого обязательств	27 877 585	20 878	40 772	27 939 235
Чистая балансовая позиция	1 705 116	803 966	346 882	2 855 964
Обязательства кредитного характера	8 041 607	-	-	8 041 607

* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 243 473	495 426	-	1 738 899
Обязательные резервы на счетах в Банке России	485 551	-	-	485 551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 524	-	-	807 524
Средства в других банках	4 720 679	-	-	4 720 679
Кредиты клиентам	10 768 885	7 779	416 715	11 193 379
Основные средства	1 801 917	-	-	1 801 917
Прочие активы	373 737	393	-	374 130
Итого активов	20 201 766	503 598	416 715	21 122 079
Обязательства				
Средства других банков	631 724	8 719	-	640 443
Средства клиентов	16 931 547	8 859	36 014	16 976 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	308 816	-	-	308 816
Прочие заемные средства	888 029	-	-	888 029
Прочие обязательства	69 977	14	-	69 991
Текущие налоговые обязательства	13 862	-	-	13 862
Отложенные налоговые обязательства	128 699	-	-	128 699
Итого обязательств	18 972 654	17 592	36 014	19 026 260
Чистая балансовая позиция	1 229 112	486 006	380 701	2 095 819
Обязательства кредитного характера	4 857 862	-	-	4 857 862

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 528 427	827 634	297 224	3 610	2 656 895
Обязательные резервы на счетах в Банке России	645 864	-	-	-	645 864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 729 072	-	-	-	3 729 072
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	284 652	-	-	284 652
Средства в других банках	3 617 158	4 799	1	-	3 621 958
Кредиты клиентам	15 967 503	370 618	664 226	-	17 002 347
Основные средства	2 191 891	-	-	-	2 191 891
Прочие активы	657 517	4 067	777	159	662 520
Итого активов	28 337 432	1 491 770	962 228	3 769	30 795 199
Обязательства					
Средства других банков	1 785 235	22 073	12 834	-	1 820 142
Средства клиентов	20 278 348	1 510 870	836 131	198	22 625 547
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 556 965	-	-	-	1 556 965
Прочие заемные средства	1 405 269	-	-	-	1 405 269
Прочие обязательства	244 020	1 645	1 926	-	247 591
Текущие налоговые обязательства	20 265	-	-	-	20 265
Отложенные налоговые обязательства	263 456	-	-	-	263 456
Итого обязательств	25 553 558	1 534 588	850 891	198	27 939 235
Чистая балансовая позиция	2 783 874	(42 818)	111 337	3 571	2 855 964
Внебалансовая позиция	(6 192)	4 138	2 054	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	2 777 682	(38 680)	113 391	3 571	2 855 964
Обязательства кредитного характера	7 357 453	517 629	166 525	-	8 041 607

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 001 965	559 439	175 475	2 020	1 738 899
Обязательные резервы на счетах в Банке России	485 551	-	-	-	485 551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 524	-	-	-	807 524
Средства в других банках	4 720 679	-	-	-	4 720 679
Кредиты клиентам	10 542 017	134 934	516 428	-	11 193 379
Основные средства	1 801 917	-	-	-	1 801 917
Прочие активы	371 379	2 334	417	-	374 130
Итого активов	19 731 032	696 707	692 320	2 020	21 122 079
Обязательства					
Средства других банков	631 724	8 719	-	-	640 443
Средства клиентов	15 522 004	752 101	700 357	1 958	16 976 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	308 816	-	-	-	308 816
Прочие заемные средства	888 029	-	-	-	888 029
Прочие обязательства	69 972	5	14	-	69 991
Текущие налоговые обязательства	13 862	-	-	-	13 862
Отложенные налоговые обязательства	128 699	-	-	-	128 699
Итого обязательств	17 563 106	760 825	700 371	1 958	19 026 260
Чистая балансовая позиция	2 167 926	(64 118)	(8 051)	62	2 095 819
Внебалансовая позиция	194 000	-	(195 856)	-	(1 856)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	2 361 926	(64 118)	(203 907)	62	2 093 963
Обязательства кредитного характера	4 688 085	169 517	260	-	4 857 862

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года) может быть представлен следующим образом:

	2012	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(1 547)	(1 238)
Ослабление доллара США на 4%	1 547	1 238
Укрепление Евро на 3%	3 402	2 721
Ослабление Евро на 3%	(3 402)	(2 721)

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом:

	2011	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(2 565)	(2 052)
Ослабление доллара США на 4%	2 565	2 052
Укрепление Евро на 3%	(242)	(194)
Ослабление Евро на 3%	242	194

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и капитал Банка не существенно.

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных и наличных сделок Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года с указанием средних валютных курсов сделок. Суммы, выраженные в иностранной валюте, представленные в таблице ниже, переведены по валютным курсам, действующим по состоянию на отчетную дату.

	Условная сумма сделок	Средневзвешенный курс сделок
Сделки "своп"		
Покупка долларов США за рубли	4 473	30,43
Покупка евро за рубли	2 054	40,27
Покупка рублей за доллары США	335	30,45
Срочные сделки		
Поставочный опцион (фьючерс на золото)	33 385	48 773

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

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. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 30,08% (2011 г.: 35,1%).

- Норматив текущей ликвидности (НЗ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение НЗ установлено в размере 50%. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 83,15% (2011 г.: 102,6%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 81,22% (2011 г.: 72,0%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	1 301 537	13 043	-	706 585	2 021 165
Средства клиентов	9 180 118	5 831 266	6 553 690	1 853 854	23 418 928
Выпущенные долговые ценные бумаги	934 398	188 951	434 823	30 420	1 588 592
Прочие заемные средства	-	112 510	-	2 268 386	2 380 896
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	11 416 053	6 145 770	6 988 513	4 859 245	29 409 581

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	431 233	15 146	7 955	254 816	709 150
Средства клиентов	5 789 563	4 045 755	6 649 350	1 240 578	17 725 246
Выпущенные долговые ценные бумаги	107 449	157 323	20 269	43 084	328 125
Прочие заемные средства	-	-	-	1 473 388	1 473 388
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 328 245	4 218 224	6 677 574	3 011 866	20 235 909

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 656 895	-	-	-	-	2 656 895
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	645 864	645 864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 729 072	-	-	-	-	3 729 072
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	284 652	-	-	284 652
Средства в других банках	3 621 958	-	-	-	-	3 621 958
Кредиты клиентам	496 505	5 232 092	6 383 133	4 890 617	-	17 002 347
Основные средства	-	-	-	-	2 191 891	2 191 891
Прочие активы	61 271	16	30 331	7 470	563 432	662 520
Итого активов	10 565 701	5 232 108	6 698 116	4 898 087	3 401 187	30 795 199
Обязательства						
Средства других банков	1 299 802	12 834	-	507 506	-	1 820 142
Средства клиентов	9 170 138	5 702 891	6 087 389	1 665 129	-	22 625 547
Выпущенные долговые ценные бумаги	934 397	182 810	413 891	25 867	-	1 556 965
Прочие заемные средства	-	109 782	-	1 295 487	-	1 405 269
Прочие обязательства	150 967	13 673	50 014	32 668	269	247 591
Текущие налоговые обязательства	-	20 265	-	-	-	20 265
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	263 456	263 456
Итого обязательств	11 555 304	6 042 255	6 551 294	3 526 657	263 725	27 939 235
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(989 603)	(810 147)	146 822	1 371 430	3 137 462	2 855 964
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(989 603)	(1 799 750)	(1 652 928)	(281 498)	2 855 964	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 738 899	-	-	-	-	1 738 899
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	485 551	485 551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 524	-	-	-	-	807 524
Средства в других банках	4 720 679	-	-	-	-	4 720 679
Кредиты клиентам	197 620	2 242 125	5 243 792	3 509 842	-	11 193 379
Основные средства	-	-	-	-	1 801 917	1 801 917
Прочие активы	64 454	3 671	4 290	6 497	295 218	374 130
Итого активов	7 529 176	2 245 796	5 248 082	3 516 339	2 582 686	21 122 079
Обязательства						
Средства других банков	429 311	8 719	-	202 413	-	640 443
Средства клиентов	5 709 461	3 708 517	6 394 303	1 164 139	-	16 976 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 031	150 731	18 663	33 391	-	308 816
Прочие заемные средства	-	-	-	888 029	-	888 029
Прочие обязательства	37 551	31 930	184	18	308	69 991
Текущие налоговые обязательства	-	13 862	-	-	-	13 862
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	128 699	128 699
Итого обязательств	6 282 354	3 913 759	6 413 150	2 287 990	129 007	19 026 260
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	1 246 822	(1 667 963)	(1 165 068)	1 228 349	2 453 679	2 095 819
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	1 246 822	(421 141)	(1 586 209)	(357 860)	2 095 819	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства 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 данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка 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 данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам 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.

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 также снижаться или вызывать убытки.

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	2 656 895	2 656 895
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	645 864	645 864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 729 072	-	-	-	-	3 729 072
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	284 652	-	-	284 652
Средства в других банках	3 621 958	-	-	-	-	3 621 958
Кредиты клиентам	496 505	5 232 092	6 383 133	4 890 617	-	17 002 347
Основные средства	-	-	-	-	2 191 891	2 191 891
Прочие активы	-	-	-	-	662 520	662 520
Итого активов	7 847 535	5 232 092	6 667 785	4 890 617	6 157 170	30 795 199
Обязательства						
Средства других банков	1 299 802	12 834	-	507 506	-	1 820 142
Средства клиентов	9 170 138	5 702 891	6 087 389	1 665 129	-	22 625 547
Выпущенные долговые ценные бумаги	934 397	182 810	413 891	25 867	-	1 556 965
Прочие заемные средства	-	109 782	-	1 295 487	-	1 405 269
Прочие обязательства	-	-	-	-	247 591	247 591
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	20 265	20 265
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	263 456	263 456
Итого обязательств	11 404 337	6 008 317	6 501 280	3 493 989	531 312	27 939 235
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	(3 556 802)	(776 225)	166 505	1 396 628	5 625 858	2 855 964
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	(3 556 802)	(4 333 027)	(4 166 522)	(2 769 894)	2 855 964	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 738 899	1 738 899
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	485 551	485 551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 524	-	-	-	-	807 524
Средства в других банках	4 720 679	-	-	-	-	4 720 679
Кредиты клиентам	197 620	2 242 125	5 243 792	3 509 842	-	11 193 379
Основные средства	-	-	-	-	1 801 917	1 801 917
Прочие активы	-	-	-	-	374 130	374 130
Итого активов	5 725 823	2 242 125	5 243 792	3 509 842	4 400 497	21 122 079
Обязательства						
Средства других банков	429 311	8 719	-	202 413	-	640 443
Средства клиентов	1 625 332	3 708 517	6 394 303	1 164 138	4 084 130	16 976 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 031	150 731	18 663	33 391	-	308 816
Прочие заемные средства	-	-	-	888 029	-	888 029
Прочие обязательства	-	-	-	-	69 991	69 991
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	13 862	13 862
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	128 699	128 699
Итого обязательств	2 160 674	3 867 967	6 412 966	2 287 971	4 296 682	19 026 260
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	3 565 149	(1 625 842)	(1 169 174)	1 221 871	103 815	2 095 819
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	3 565 149	1 939 307	770 133	1 992 004	2 095 819	

На 31 декабря 2012 и 2011 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на капитал, так как все отраженные выше обязательства и финансовые активы имеют фиксированную процентную ставку.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы руководством Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8,6%	-	-	14,1%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	4,43%	-	-	4,15%	-	-
Кредиты клиентам	14,06%	9,62%	10,77%	14,6%	12,0%	11,5%
Обязательства						
Средства других банков	6,56%	0,56%	4,02%	6,7%	6,2%	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты	9,25%	5,87%	5,42%	8,1%	5,6%	5,4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,49%	-	-	5,5%	-	-
Прочие заемные средства	2,58%	-	-	3,8%	-	-

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Заместителем Председателя Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 11,58% (2011 г.: 14,0%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10,0%.

25. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по

которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

	2012	2011
Менее 1 года	67 071	46 519
От 1 до 5 лет	182 222	145 142
Более 5 лет	15 965	20 670
Итого обязательств по операционной аренде	265 258	212 331

Операционная аренда включает аренду недвижимости и аренду транспортных средств.

Учетные Банком расходы по аренде составили 112 964 тысячи рублей (2011 г.: 90 374 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий и неиспользованных кредитных линий в зависимости от финансового состояния клиента. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Гарантии выданные	6 646 684	3 500 826
Неиспользованные кредитные линии	1 394 923	1 357 036
Итого обязательств кредитного характера	8 041 607	4 857 862

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2012	2011
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	-	8 418
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	10 851	(8 418)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	10 851	-

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Большая часть финансовых инструментов Банка представлена ликвидными ценными бумагами, включенными в Ломбардный список Банка России и активно торгуемыми на Фондовой Бирже ММВБ, поэтому суммы, которые Банк способен получить при продаже имеющегося пакета финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, близки к представленным ниже оценкам их стоимости.

В тоже время, представленные далее оценки могут отличаться как в большую, так и меньшую сторону от сумм, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента, что определяется рыночной конъюнктурой и специфическими рисками, связанными с конкретным инструментом.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 656 895	2 656 895	1 738 899	1 738 899
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 729 072	3 729 072	807 524	807 524
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	284 652	284 652	-	-
Средства в других банках	3 621 958	3 621 958	4 720 679	4 720 679
Кредиты клиентам	17 002 347	17 002 347	11 193 379	11 193 379
Финансовые обязательства				
Средства других банков	1 820 142	1 820 142	640 443	640 443
Средства клиентов	22 625 547	22 625 547	16 976 420	16 976 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 556 965	1 556 965	308 816	308 816
Прочие заемные средства	1 405 269	1 405 269	888 029	888 029

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена 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 методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. 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 руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не отличается 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.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев

справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не отличается от их балансовой стоимости.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2012 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Первый уровень

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 729 072
-----------------------------------------------------------------------------------	-----------

Второй уровень

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	284 652
----------------------------------------------	---------

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2011 года.

Первый уровень

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 524
-----------------------------------------------------------------------------------	---------

27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие классы: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, 4) финансовые активы, удерживаемые до погашения.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 656 895	-	-	2 656 895
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	3 729 072	-	-	3 729 072
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	284 652	-	284 652
Средства в других банках				
- Депозиты в Центральном Банке	-	-	2 700 664	2 700 664
- Кредиты и депозиты других банков	-	-	554 890	554 890
- Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	366 404	366 404
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты и дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	7 385 150	7 385 150
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	9 092 324	9 092 324
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	435 575	435 575
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	80 613	80 613
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	8 685	8 685
Прочие финансовые активы				
- Расчеты по конверсионным операциям	40 028	-	-	40 028
- Дебиторская задолженность	7 483	-	-	7 483
- Комиссионное вознаграждение	1 223	-	-	1 223
- Расчеты по пластиковым картам	7 976	-	-	7 976
Итого финансовых активов	6 442 677	284 652	20 624 305	27 351 634
Нефинансовые активы				3 443 565
Итого активов				30 795 199

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, оце- ниваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 738 899	-	1 738 899
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые корпоративные ценные бумаги	622 871	-	622 871
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	184 653	-	184 653
Средства в других банках			
- Депозиты в Центральном Банке		3 020 331	3 020 331
- Кредиты и депозиты других банков		1 700 348	1 700 348
Кредиты клиентам			
- Корпоративные кредиты	-	6 135 060	6 135 060
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	4 376 073	4 376 073
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	613 673	613 673
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	67 245	67 245
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	1 328	1 328
Прочие финансовые активы			
- Расчеты по конверсионным операциям	39 123	-	39 123
- Дебиторская задолженность	6 214	-	6 214
- Комиссионное вознаграждение	3 561	-	3 561
- Расчеты по пластиковым картам	5 200	-	5 200
Итого финансовых активов	2 600 521	15 914 058	18 514 579
Нефинансовые активы			2 607 500
Итого активов			21 122 079

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое 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 прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам по операциям со связанными сторонами составили:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Кредиты клиентам	-	40 248	852 265
Обязательства			
Средства клиентов	43 464	48 338	49 154
Прочие заемные средства	1 202 525	-	202 744

Ниже представлены операции по прочим заемным средствам со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие заемные средства			
Прочие заемные средства на 1 января	661 210	226 819	888 029
Привлеченные прочие заемные средства	600 000	-	600 000
Дисконтирование прочих заемных средств с использованием рыночной ставки	(83 997)	(29 775)	(113 772)
Начисленные проценты	25 312	5 700	31 012
Прочие заемные средства на 31 декабря	1 202 525	202 744	1 405 269

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам по операциям со связанными сторонами составили:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Кредиты клиентам	-	67 943	734 357
Обязательства			
Средства клиентов	471	21 670	28 092
Прочие заемные средства	661 210	-	226 819

Ниже представлены операции по прочим заемным средствам со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие заемные средства			
Прочие заемные средства на 1 января	413 554	221 119	634 673
Прочие заемные средства, переоформленные не связанными с Банком компаниями	223 856	-	223 856
Начисленные проценты	23 800	5 700	29 500
Прочие заемные средства на 31 декабря	661 210	226 819	888 029

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	11 247	110 407	121 654
Процентные расходы	(25 312)	(6 535)	(6 129)	(37 976)
Комиссионные доходы	147	568	100	815
Прочие доходы	-	1 153	2	1 155
Операционные расходы	-	(42)	-	(42)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	6 233	60 457	66 690
Процентные расходы	(23 800)	(617)	(6 180)	(30 597)
Комиссионные доходы	70	233	1 047	1 350
Операционные расходы	-	(2)	(5 879)	(5 881)

Выплаты вознаграждения ключевому руководству в 2012 году составили 51 845 тысяч рублей (2011 г.: 40 289 тысяч рублей).

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

29. События после отчетной даты

В декабре 2012 года была произведена государственная регистрация дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка, номинальной стоимостью 10 рублей за акцию, в количестве 15 000 000 штук. Дополнительная эмиссия размещается по закрытой подписке с 5 марта 2013 года.

М.В. Павлик,
Председатель Правления



А.Г. Волкова,
Главный бухгалтер

1 апреля 2013 года